705/04

Den 6. september 2004 blev i sag nr. 62.725:

xxx xxxxxx xxxxxx
xxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

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 livsforsikring i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager ved SiD over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser, da der ikke er lægelige dokumentation for et varigt erhvervsevnetab af helbredsmæssige årsager på mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne inden den 1/4 1998, hvor klageren overgik til hvilende medlemskab.

Klagerens repræsentant har i klageskrivelsen til nævnet anført:

"Industriens Pension lægger i deres afslag meget vægt på erklæring fra chefpsykolog O.N.H., som den 15. oktober 2002 konkluderer, at J. [klageren] kun kan arbejde 4-5 timer om dagen, og endvidere lægger de vægt på, at der først på det tidspunkt er lægelige oplysninger der dokumenterer at J.s erhvervsevne er varigt nedsat.

Industriens Pension har ret i at det først den 15. oktober 2002 endelig kom på papir at J.s erhvervsevne var nedsat, men lægerne har siden 1997 noteret at J. skulle star-

te sine arbejdsprøvninger på nedsat tid, men [klageren] nåede aldrig længere før han igen blev syg.

J. har siden sin sygemelding i 1997 været i forskellige arbejdsprøvninger, med det resultat at han blev syg og fik nye sår på benene, selv om han startede på nedsat tid.

B. Kommune skriver i sin indstilling til førtidspension: 'Har forsøgt revalidering siden 1997, der sker opblussen af lidelsen når arbejdsbelastningen øges over 4 timers skånsomt arbejde'."

Selskabet har i skrivelse af 16/12 2003 til nævnet anført:

"**Faktisk sagsfremstilling:**

Via sit ansættelsesforhold ved A/S H.P. blev J.M.H. [klageren] optaget i Arbejdsmarkedspensionen den 4. januar 1993. J.M.H. fratrådte sin stilling pr. 1. marts 1997 og overgik til bidragsfri dækning med virkning fra den 1. april 1997.

I brev af 25. marts 1998 meddelte vi J.M.H., at den bidragsfri dækningsperiode ophørte, og at han ville overgå til hvilende medlemskab, hvorved retten til invalide- og dødsfaldssum bortfaldt. I brevet oplyste vi, at J.M.H. havde mulighed for at bevare retten til disse ydelser ved at fortsætte bidragsindbetalingen for egen regning. J.M.H. henvendte sig ikke om at indbetale bidrag for egen regning, og derfor overgik han til hvilende medlemskab med virkning fra 1. april 1998. …

Den 27. maj 2003 søger J.M.H. om helbredsbetingede ydelser på grund af skinnebenssår. J.M.H. oplyser i ansøgningen, at han har været sygemeldt siden 1. juli 1997 og at han er opsagt på grund af sygdom den 18. februar 1997. Han oplyser ligeledes, at han er tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1. juni 2003. …

B. Kommune har den 21. maj 2003 med virkning fra den 1. juni 2003 tilkendt J.M.H. offentlig førtidspension, jf. Pensionslovens § 16. …

**Af de lægelige akter henvises til følgende:**

Det fremgår af journaloplysninger fra Herning Centralsygehus for perioden 31. maj 1999 til den 12. november 2002, at J.M.H. har været i et langt forløb med sår og perioder med opheling. Det fremgår ligeledes, at der gennem hele forløbet har været optimisme omkring mulighederne for sårheling. I november og december 2001 er det således beskrevet, at sårene næsten er ophelede og efterfølgende er J.M.H. anbefalet konstant brug af støttestrømper på begge ben. Ved sidste kontrol i november 2002 er det efterfølgende beskrevet, at såret er helet op og yderligere behandling vil foregå med kompressionsstrømpe. …

I journaloplysninger fra karkirurgisk afdeling på Viborg-Kjellerup Sygehus for perioden 19. juli 1999 til 15. januar 2002 fremgår det, at J.M.H. er blevet opereret og anbefalet fortsat brug af støttestrømpe. Det fremgår ligeledes, at reservelæge J.L.J. den 15. januar 2002 vurderer, at der, når sårene er helet, ikke vil være noget til hinder for, at J.M.H. bliver aktiveret på arbejdsmarkedet. …

I generel helbredsattest fra Lægerne i B. ... Aps fra den 15. maj 2002 fremgår det, at J.M.H. siden 1988 har lidt af massive åreknuder i begge ben. I forbindelse med faderens død i 1993 udvikler J.M.H. tvangshandlinger med patologisk renlighed og angstreaktioner. Det fremgår ligeledes, at der igennem 1990'erne har været kroniske problemer med åreknuder, betændelse og sårdannelse som er søgt behandlet flere gange dels med operation og dels konservativt. I såvel november 2000 som april 2001 beskrives det, at sårene er helet op, om end der i perioder har været opblussen og perioder med sår og infektion. Det fremgår ligeledes af attesten, at J.M.H. ikke kan have et almindeligt arbejde med stående/gående funktioner så længe der er sår på benene, idet benene hæver op med tiltagende smerter og manglende sårheling. Endelig fremgår det, at det gennem hele forløbet har været forventet, at sårene ville hele, og at J.M.H. derefter ville kunne gå på arbejde. J.M.H. blev informeret herom og delte opfattelsen om tilbagevenden til arbejdsmarkedet. …

I psykologerklæring fra chefpsykolog O.N.H., Arbejdsmedicinsk klinik, Herning Centralsygehus fra den 15. oktober 2002 konkluderes det, at J.M.H. begavelsesniveau er indenfor normalområdet, men at han lider af en forstyrret personlighedsstruktur af blandet type med et overvejende tvangspræg, idet han helst undgår det nye og

ukendte. Samlet vil J.M.H. godt kunne udføre lettere afvekslende arbejdsopgaver, hvor han både kan stå, gå samt sidde ned. Pga. skinnebenssårene og smerterne i benene vil han sandsynligvis ikke kunne arbejde mere end ca. 4-5 timer dagligt. …

I forbindelse med behandling af sagen bliver der den 4. juli 2003 indhentet yderligere oplysninger fra speciallæge A.O., som i lægebrev fra den 11. juli 2003 oplyser, at han sidst har behandlet J.M.H. i 2000, hvor han blev behandlet konservativt med gradvis opheling af sårene på benene. Det fremgår ligeledes, at J.M.H. efter sidste behandling blev henvist til kirurgisk afdeling i Herning med henblik på transplantation af sårene. …

Sagen bliver den 16. juli 2003 forelagt vores medicinske lægekonsulent til vurdering af erhvervsevnetabet og fra hvornår tilstanden har været stationær. På baggrund af sagens samlede oplysninger konkluderer lægekonsulenten, at selvom J.M.H.s sår/åreknuder på benene har stået på i over 10 år, må det ud fra det beskrevne konkluderes, at tilstanden ikke har været stationær, idet der har været operations- og andre behandlingsmuligheder, som er blevet udnyttet. I det sidste notat fra ortopædkirurgisk ambulatorium er sårene helet. …

Den 22. juli 2003 føjer vores medicinske lægekonsulent yderligere til skønnet fra den 16. juli 2003, at kombinationen af J.M.H.s recidiverende bensår, hævede ben og psykologerklæringen fra den 15. oktober 2002 medfører et varigt EET på over 50%, men mindre end 2/3 i ethvert erhverv med stationærtidspunkt fra oktober 2002, svarende til psykologerklæringen og måneden efter det afsluttende ortopædkirurgiske notat. …

Sagen bliver ligeledes den 1. august 2003 forelagt vores psyk. lægekonsulent, som oplyser, at det af psykologerklæringen fra den 15. oktober 2002 fremgår, at J.M.H. er normalt begavet, men med en forstyrret personlighedsstruktur af blandet type med overvejende tvangspræg med tendens til et psykosomatisk reaktionsmønster. Lægekonsulenten konkluderer på dette grundlag, at der er en vis mindre psykiatrisk plusværdi på grund af en moderat personlighedsforstyrrelse, som på grund af J.M.H.s relativt unge alder ikke kan siges at være fuldt ud stationær, og at han er enig i vurderingen fra vores medicinske lægekonsulent. …

Den 22. august 2003 meddeler vi J.M.H. afslag på ansøgning om udbetaling af helbredsbetingede ydelser, idet vi har vurderet, at der først den 15. oktober 2002 og dermed efter overgang til hvilende medlemskab er lægelig dokumentation for, at hans erhvervsevne er varigt nedsat i alle erhverv med mindst halvdelen. Vi lægger ved afgørelsen vægt på, at J.M.H. frem til januar 2002 har været igennem gentagende operationer, og at der efter den seneste operation er lægelig optimisme omkring den fremtidige situation, idet reservelæge J.L.J. den 16. januar 2002 vurderer, at der ikke er noget til hinder for, at J.M.H. bliver aktiveret på arbejdsmarkedet, når sårene er helede. Vi lægger ligeledes vægt på, at der tidligst den 15. oktober 2002 er dokumentation for et varigt erhvervsevnetab i alle erhverv, idet chefpsykolog O.N.H. i erklæring fra denne dato vurderer, at J.M.H. på grund af skinnebenssår og smerter i benene sandsynligvis ikke kan arbejde mere end ca. 4-5 timer dagligt. …

Den 24. september 2003 klager J.M.H. v/SID ... over afslag på udbetaling af helbredsbetingede ydelser. J.M.H. v/SID ... henviser til, at J.M.H. siden august 1997 har været sygemeldt, og at lægerne på dette tidspunkt tog forbehold for den fremtidige erhvervsevne, idet det endnu var for tidligt at vurdere denne. Der henvises ligeledes til, at J.M.H. siden sygemelding i 1997 har været igennem flere operationer, og at han efter hver operation er sendt i arbejdsprøvning, som kun har resulteret i nye sår på benene. Endelig henviser J.M.H. v/SID ... til, at J.M.H. den 15. oktober 2002 fejlede det samme som i 1997, og at J.M.H. ved sygemelding i 1997 var dækket af Arbejdsmarkedspensionen, og ikke siden har været tilknyttet arbejdsmarkedet. J.M.H. v/SID ... har vedlagt dels attest vedr. uarbejdsdygtighed fra oktober 1997 og statusattest fra Læge O.K. fra januar/februar 1998. Det fremgår af den vedlagte statusattest, at det fra lægelig side vurderes, at man gradvist kan øge arbejdsindsatsen med en forsigtig opstart og gradvis aktivering. Det fremgår ligeledes, at J.M.H. bør arbejde halvtids indtil operation og derefter skulle der ikke være noget til hinder for at starte op på fuld tid igen. …

I forbindelse med klage fra J.M.H. v/SID ... bliver sagen på ny forelagt vores medicinske lægekonsulent, som i skøn fra den I. oktober 2003 vurderer, at J.M.H. har haft problemer med åreknuder og har været igennem flere operationer for dette og skin-

nebenssår helt tilbage fra 1988. 1 november 2000 er sårene helet helt op, men de recidiverer/vender tilbage, og han reopereres. I oktober 2002 er sårene nu næsten helet, og i november 2002 er J.M.H. afsluttet fra behandling. I psykologerklæring af 15. oktober 2002 konkluderes det, at J.M.H. samlet ikke vil kunne klare mere end 4-5 timers arbejde pga. en kombination af forstyrret personlighedsstruktur og bensymptomer. I generel helbredsattest fra egen læge fra den 15. maj 2002 beskrives det, at J.M.H. ikke vil kunne have almindeligt arbejde med stående og gående funktion, så længe der er sår på benene. Lægekonsulenten konkluderer på dette grundlag, at J.M.H.s tilstand ikke er stationær i den beskrevne periode fra 1997 til 2002, idet han både i 2000 og i oktober 2002 har ben uden sår. Lægekonsulenten henviser herudover til, at J.M.H. ikke kan udføre noget arbejde, hvor han skal have længe stående, gående eller siddende arbejdsstillinger, hvorfor der bør findes et arbejde, hvor det kan kombineres. …

Den 17. oktober 2003 meddeler vi SID ... og J.M.H., at vi fastholder vores afgørelse fra den 22. august 2003, idet der ikke er lægelig dokumentation for et varigt erhvervsevne tab i alle erhverv før den 15. oktober 2002. Vi henviser i denne forbindelse til, at der i hele forløbet har været lægelig optimisme omkring J.M.H.s muligheder for at vende tilbage til arbejdsmarkedet, når sårene var helede. Vi henviser ligeledes til, at det ved seneste kontrol i oktober/november 2002 er beskrevet, at sårene er helet op, og at det først i forbindelse med psykologerklæring fra chefpsykolog O.N.H. fra den 15. oktober 2002 konkluderes, at J.M.H. ikke vil kunne klare mere end 4-5 timers arbejde på grund af en kombination af forstyrret personlighedsstruktur og bensymptomer.

Den 18. november 2003 klager J.M.H. v/SID ... til Ankenævnet for Forsikring over vores afgørelser. J.M.H. v/SID ... henviser til, at vi i vores afgørelser dels lægger for meget vægt på erklæring fra chefpsykolog O.N.H. fra den 15. oktober 2002, hvor det konkluderes, at J.M.H. kan arbejde 4-5 timer om dagen og dels lægger vægt på, at der først på dette tidspunkt er lægelige oplysninger, der dokumenterer, at J.M.H.s erhvervsevne er varigt nedsat. Der henvises ligeledes i klagen til, at det er korrekt, at der først den 15. oktober 2002 endelig kom papir på, at J.M.H.s erhvervsevne var nedsat, men at lægerne siden 1997 har noteret, at J.M.H. skulle starte arbejdsprøv-

ninger på nedsat tid - men, at J.M.H. aldrig nåede længere, før han blev syg igen. Herudover henviser J.M.H. v/SID ... til, at J.M.H. siden sin sygemelding i 1997 har været i forskellige arbejdsprøvninger med det resultat, at han blev syg og fik nye sår på benene, selv om han startede på nedsat tid. Endelig henviser J.M.H. v/SID ... til, at det er deres opfattelse at vi lægger for meget vægt på erklæring fra den 15. oktober 2002, idet det er dokumenteret, at J.M.H. ikke siden 1997 har kunnet arbejde på fuld tid. På dette tidspunkt var han omfattet af dækning ved Industriens Pension.

**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. I 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 J.M.H. var aktivt medlem af Arbejdsmarkedspensionen i perioden fra 4. januar 1993 til og med 31. marts 1998, hvor han efter eget ønske overgik til hvilende medlemskab,

• at J.M.H. allerede før medlemskabet af Industriens Pension led af og blev opereret for sår på skinnebenene, og at han i perioden 1997 til oktober/november 2002 har været i et behandlingsforløb, hvor der gennem hele forløbet har været lægelig optimisme omkring hans muligheder for at vende tilbage til arbejdsmarkedet på normale vilkår jf. de 2 næste dotter,

• at reservelæge J.L.J. den 16. januar 2002 vurderer, at der ikke er noget til hinder for, at J.M.H. bliver aktiveret på arbejdsmarkedet, når sårene er helede,

• at det i generel helbredsattest af 15. maj 2002 fra Lægerne i B. ... Aps fremgår, at det gennem hele behandlingsforløbet har været forventet, at sårene ville hele, og at J.M.H. derefter ville kunne gå på arbejde, hvilket J.M.H. er informeret om,

• at det først i forbindelse med speciallægeerklæring fra chefpsykolog O.N.H. fra den 15. oktober 2002 vurderes, at J.M.H. godt vil kunne udføre lettere afvekslende arbejdsopgaver, men at han sandsynligvis ikke vil kunne klare mere end 4-5 timers dagligt arbejde på grund af en kombination af forstyrret personlighedsstruktur og bensymptomer,

• at J.M.H. pr. 1. juni 2003 er tilkendt offentlig førtidspension, som er begrundet i en sammenfatning af psykolog vurdering af 15. oktober 2002 og ny arbejdsprøvning, 'der tegner sig til' en helhedsvurdering af, at der er tale om en varig nedsat arbejdsevne uden yderligere revalideringstiltag, jf. vurdering fra den 8. maj 2003 under punkt 7 i oplysningsskema vedr. førtidspension,

• at J.M.H.s varige erhvervsevnetab på mindst halvdelen i alle erhverv først kan konstateres den 15. oktober 2002, alternativt senere end den 1. april 1998, hvilket medfører at J.M.H. ikke er berettiget til helbredsbetingede ydelser fra Industriens Pension. "

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

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

Indstilles bidragsbetalingen før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, opretholdes forsikringen i fuldt omfang i 12 måneder (bidragsfri dækning) dog ikke udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdi, medmindre andet aftales, jf. stk. 2 og 4. Efter udløb af perioden med bidragsfri dækning overgår forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, medmindre andet aftales, jf. stk. 2.

…

**§ 7 Invalidepension og bidragsfritagelse**

Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidepension og/eller bidragsfritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyld-

te 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

…

**§ 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."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at den optimisme, der har præget de lægelige udtalelser i behandlingsforløbet, har vist sig ikke at holde stik. Det er herefter nævnets opfattelse, at sygehistorien godtgør, at klageren inden den 1/4 1998 har mistet halvdelen af erhvervsevnen.

Derfor

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, Industriens Pensionsforsikring A/S, skal anerkende, at klageren inden den 1/4 1998 har mistet halvdelen af erhvervsevnen og genoptage sagsbehandlingen med dette udgangspunkt.

J. Hermann