711/04

Den 22. november 2004 blev i sag nr. 63.295:

xxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i StK:Pension, klageren over, at selskabet pr. den 1/3 2004 er ophørt med at foretage udbetalinger.

Det fremgår af sagen, at klageren i 1996 blev indlagt med nyresvigt, og at hun som følge heraf fratrådte sin pensionsgivende stilling i 1997. Klageren blev i 2001 nyretransplanteret, og i 2002 ansøgte hendes bopælskommune om virksomhedsrevalidering med tilskud med henblik på et fleksjob.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at klageren er berettiget til forsikringsdækning, såfremt hendes erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 inden for ethvert erhverv, og klageren ikke skønnes at være i stand til at tjene mere end 1/3 af den indtægt, der er sædvanlig for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder i samme egn.

Klageren stiller sig uforstående over for, at selskabet pr. 1/3 2004 ophørte med at foretage udbetalinger, eftersom hun ifølge sin bopælskommune er berettiget til 2/3 løntilskud i forbindelse med et fleksjob, og at hun er tilkendt mellemste førtidspension, hvilket betyder, at kommunen anser hendes erhvervsevne for at være nedsat med 2/3. Endelig

undrer hun sig over, at selskabet finder, at hun kan yde en normal arbejdsindsats mens hun er i medicinsk behandling for at undgå afstødning af nyren, og dette vil påvirke arbejdsindsatsen. Afslutningsvis henviser klageren til Højesteretsdom af 21/11 2003.

Selskabet har ved skrivelse af 20/2 2004 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**

...

Den 27.01.2003 anmodede selskabet forsikrede om at udfylde spørgeskema ved erhvervsevnetab, hvilket vi modtog den 06.02.2003. Af skemaet fremgik, at forsikrede var blevet nyretransplanteret, og at hun havde søgt om arbejdsprøvning. Af den vedlagte afgørelse fra af 15.10.2002 fra S. Kommune fremgik, at forsikrede fortsat var berettiget til mellemste førtidspension. Det fremgik derudover, at forsikrede var interesseret i en arbejdsprøvning med senere henblik på fleksjob.

På den baggrund anmodede selskabet om sagsakter fra S. Kommune, hvilket vi modtog den 27.02.2003. Det fremgik af sagsakterne fra Odense Universitetshospital, at forsikrede var transplanteret med kadavernyre den 12.11.2001 med godt resultat. Det fremgik endvidere, at forsikrede fortsat havde problemer i forbindelse med den medicin hun får for ikke at afstøde den transplanterede nyre. Af brev af 15.10.2002 fra S. Kommune fremgik, at forsikrede fortsat var berettiget til mellemste førtidspension. Det fremgik endvidere, at forsikrede havde tilkendegivet, at hun var interesseret i en arbejdsprøvning med henblik på fleksjob. Af brev af 23.09.2002 fra Nyreforeningen fremgik det bl.a., at forsikrede havde forestillet sig et fleksjob efter revalidering for foreløbig 1-2 år med henblik på job på ordinære vilkår. Nyreforeningen anbefalede på den baggrund, at forsikredes førtidspension blev sat i bero foreløbigt et år fra påbegyndelse af fleksjob. Det fremgår derudover, at nyreforeningen anbefaler kommunen at støtte forsikrede i at udnytte den resterhvervsevne, som hun nu har.

Den 14.04.2003 modtog selskabet yderligere oplysninger fra S. Kommune. Af journaludskrift af 08.11.2002 fremgik, at forsikrede var nyretransplanteret i november 2001, og at den nye nyre var velfungerende. Det fremgik endvidere, at forsikrede havde oplyst, at den største belastning ved sygdommen nok var øget trætbarhed, men på trods af dette følte hun sig i stand til at vende tilbage til arbejdsmarkedet, dog

ikke på normale vilkår. Forsikrede blev herefter visiteret til arbejdsprøvning på REVA, en arbejdsprøvning der alene skulle stile imod fleksjob indenfor kontorområdet.

Den 30.07.2003 modtog selskabet yderligere sagsakter fra S. Kommune. Det fremgik heraf, at forsikrede var påbegyndt praktik den 16.06.2003 med henblik på at klarlægge forsikredes ressourcer i forhold til arbejdsmarkedet med henblik på etablering af fleksjob i en given virksomhed.

Den 10.10.2003 og den 10.12.2003 modtog selskabet atter yderligere sagsakter fra S. Kommune. Af arbejdsvurderingen af 14.08.2003 fra REVA … fremgik, at forsikrede havde været tilmeldt arbejdsprøvningen fra den 04.04.2003 til 01.08.2003, med en daglig arbejdstid fra kl. 9.00 til 13.00. Det fremgik endvidere, at forsikrede selv havde oplevet de 4 timer dagligt som passende. I den samlede vurdering fremgik det bl.a., at forsikrede med yderligere oplæring, og beskæftigelse med afvekslende administrative funktioner, vil kunne yde en normalindsats på 4 timer dagligt. Reva -S.s lægekonsulent vurderede på baggrund af sagens helbredsmæssige oplysninger, at i en kontor funktion var nedsat arbejdstid det eneste skånehensyn, der skulle tages i forhold til forsikrede. Af arbejdsevnevurderingsjournalen af 07.10.2003 fremgik det bl.a., at det på baggrund af arbejdsprøvningen foretaget på REVA S. blev vurderet, at forsikrede kunne ansættes i en kontorfunktion på nedsat tid. Hvorvidt det skulle være 4 eller 5 timers daglig beskæftigelse ville afhænge af arbejdstempo. Det fremgår endvidere, at forsikrede selv tror hun kan arbejde 4-5 timer om dagligt, hvis der er tale om et job, hvor der bliver taget hensyn til hendes helbredsmæssige begrænsninger. Forsikrede indstilles herefter til fleksjob med 2/3 tilskud. Forsikredes førtidspension udbetales, indtil hun tiltræder fleksjob.

Ved brev af 28.01.2004 meddelte selskabet forsikrede, at hun ikke længere var berettiget til midlertidig dækning fra pensionsordningen ved erhvervsevnetab, idet der er god funktion efter nyretransplantationen, om end forsikrede har bivirkninger som følge af medicinen. Derudover har arbejdsprøvningen fra august 2003 vist, at forsikrede kan yde en arbejdsindsats på 4 timer dagligt.

S. Kommune har ved telefonsamtale den 17.02.2004 oplyst, at forsikrede den 16.02.2004 er påbegyndt ulønnet praktik i S. Brand og Redning med henblik på fleksjob. Der er opfølgningsmode den 27.02.2004. Det blev oplyst, at den kommunale pension bliver gjort hvilende, når der etableres fleksjob.

Forsikrede findes således ved egen arbejdskapacitet at være i stand til at oppebære en indtjening på mere end 1/3 af den indtægt, der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder i samme egn.

På dette grundlag findes forsikrede ikke at være berettiget til dækning ved erhvervsevnetab fra pensionsordningen.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 5, stk. 1.:
I ankeskrivelsen af 02.02.2004 har M.M.C. [klageren] klaget over, at StK:Pension har truffet afgørelse om at hun fra den 01.03.2004 ikke længere er berettiget til midlertidig dækning fra pensionsordningen, idet selskabet har vurderet, at hun ikke længere opfylder betingelserne for dækning.

Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede ikke længere opfylder betingelserne for dækning ved erhvervsevnetab.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- Det fremgår af sagsakterne, at forsikrede er nyretransplanteret i november 2001, og at den nye nyre fungerer godt. Forsikrede får en del medicin for at undgå afstødning af den nye nyre. Forsikrede får bl.a. øget hårvækst, tandkødet vokser, godartede cyster i bryste, knogleskørhed i hofter og ryg, alt sammen lidelser hun behandles for medicinsk. Forsikrede oplyser selv, at den største belastning ved sygdommen er en øget trætbarhed.

- Selskabet har på baggrund af sagens akter vurderet, at forsikrede ikke længere opfylder betingelserne for dækning ved erhvervsevnetab.

- Der kan ikke sættes lighedstegn mellem løntilskud fra kommunen og nedsættelsen af erhvervsevnen, idet tilskuddet alene er udtryk for kommunens skøn af, hvad der skal til for at oprette det konkrete fleksjob., hvilket bl.a. fremgår af højesterets dom af 21.01.2003 (335/2000).

- Det fremgår af arbejdsvurderingen fra REVA S. af 14.08.2003, at lægekonsulenten vurderer, at forsikrede er generet af træthed til dels pga. lav blodprocent, men de andre bivirkninger har ikke betydning for arbejdsevnen, hvis der er tale om kontorfunktioner. Det vurderes endvidere, at hvis forsikrede arbejdsprøves i kontorfunktion, vil nedsat arbejdstid være det eneste skånehensyn, der skal tages.

- Det fremgår endvidere af rapporten, at forsikrede selv har oplevet 4 timer om dagen som værende passende.

- Det vurderes fra værkstedsmæssig side, at såfremt forsikrede beskæftiges med afvekslende administrative funktioner, og hun opnår yderlige oplæring og rutine, vil hun kunne yde en normalindsats på 4 timer dagligt.

- At S. Kommune den 15.10.2002 har vurderet, at forsikrede fortsat er berettiget til mellemste førtidspension, er selskabet uvedkommende, idet vi ikke er bundet af afgørelser truffet af andre selskaber eller offentlige myndigheder. Dertil skal bemærkes, at kommunen sætter pensionen i bero, når forsikrede påbegynder fleksjob.

- Derudover henviser forsikrede til Højesterets dom af 21.11.2003 vedrørende dækning fra pensionsordningen, når man er i fleksjob.

- Det skal hertil bemærkes, at der ifølge Højesteretsdom af 21.11.2003 skal foretages en konkret vurdering af den forsikredes egen arbejdskapacitet, når man er i fleksjob. Fleksjobbet er således ikke i sig selv en målestok for erhvervsevnetabet. Det er arbejdskapaciteten og indtjeningsevnen på det ordinære arbejdsmarked,

der er afgørende for vurderingen, såfremt der er enighed om, at der foreligger 2/3 helbredsmæssigt erhvervsevnetab.

- Forsikrede findes som tidligere nævnt at kunne stå delvist til rådighed for arbejdsmarkedet indenfor kontorfunktioner. Forsikrede opfylder derfor ikke forsikringsbetingelsernes - eller højesterets - bestemmelser om, at forsikrede ikke ved egen arbejdskapacitet må være i stand til at oppebære en indtjening på mere end 1/3 af den indtægt, der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder i samme egn.

- Forsikrede findes således, at kunne udnytte mere end 1/3 af sin erhvervsevne, jf. Ankenævnet for Forsikrings kendelser nr. 58.494, nr. 59.715 og nr. 60.770.

- Således foreligger der efter selskabets opfattelse ikke den fornødne dokumentation for, at forsikrede fortsat er berettiget til dækning ved erhvervsevnetab i henhold til forsikringsbetingelserne."

Af det for sagen fremlagte pensionsregulativ fremgår bl.a.:

"**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab**

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

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Præmiefritagelsens respektive invalidepensionens ikrafttræden og ophør**

5. Præmiefritagelse respektive udbetaling af invalidepension får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder, dog tidligst fra den dag, lønudbetalingen ophører.

…

6. Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke er til stede, ophører præmiefritagelsen og en påbegyndt udbetaling af invalidepension."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder det tilstrækkeligt sandsynliggjort, at klageren kan klare en halvdags kontorstilling uden skånehensyn. Det er herefter nævnets opfattelse, at klagerens erhvervsevne ikke varigt er nedsat med mindst 2/3. Nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet pr. 1/3 2004 er ophørt med at foretage udbetalinger.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen