722/05

Den 2. maj 2005 blev i sag nr. 63.421:

xxxxx xxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er født i 1945 og har arbejdsmarkedspension i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, påstår selskabet pligtig til at udbetale invalidesum.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringsdækning under henvisning til, at klageren ikke har lønophør og således ikke opfylder betingelserne for udbetaling af ydelser ved 2/3 invaliditet.

Det fremgår af sagen, at klageren den 18/2 2000 blev sygemeldt fra sin pensionsgivende stilling på grund af tinnitus og udtalt hørenedsættelse på begge ører, hvilket medførte en næsten kronisk depressiv tilstand hos klageren. Klageren, der indtil da havde arbejdet som husassistent 20 timer ugentligt, havde lønophør den 31/1 2001 og fik pr. 1/2 2001 udbetalt sygedagpenge. Efter endt arbejdsprøvning i perioden 25/6 - 28/9 2001 overgik klageren pr 1/10 2001 til ledighedsydelse, hvilket hun modtog indtil 1/12 2001, hvor hun blev ansat i fleksjob 12 timer ugentligt. Aflønningen skete med 2/3 løntilskud samt indbetaling til klagerens pensionsordning i selskabet.

I skrivelse af 17/10 2002 meddelte selskabet, at det havde færdigbehandlet klagerens ansøgning om udbetaling af forsikringsdækning, og at det på baggrund af de lægelige

oplysninger havde vurderet, at hun opfyldte de helbredsmæssige betingelser for udbetaling af invalidepension, idet hendes generelle erhvervsevne var varigt nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne. Da klageren imidlertid oppebar løn fra sit fleksjob svarende til det forsørgelsesgrundlag, som klageren havde forud for sygemeldingen, opfyldte hun ikke forsikringsbetingelsernes krav om lønophør, og hun var således ikke berettiget til forsikringsdækning fra pensionsordningen. Hvis hun af helbredsmæssige årsager måtte ophøre i fleksjobbet og/eller blev tilkendt mindste eller mellemste førtidspension, kunne hun kontakte selskabet med henblik på en eventuel genoptagelse af sagen.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har i klageskemaet bl.a. anført, at hun mener sig berettiget til udbetaling af invalidesum, idet hun opfylder alle de betingelser herfor, som er beskrevet i den pjece "Sådan læser du ydelsesoversigten", som selskabet har udleveret. Klageren henviser desuden til, at hun havde fem måneders lønophør i 2001.

Selskabet har i skrivelser af 15/3 2004 og 6/5 2004 til nævnet fastholdt, at klageren ikke er berettiget til forsikringsdækning. Således anfører selskabet bl.a., at det på tidspunktet for hendes lønophør den 31/1 2001 ikke var konstaterbart, om hendes erhvervsevne var varigt nedsat i dækningsberettigende grad. På det tidspunkt gennemgik hun en arbejdsprøvning og modtog sygedagpenge, hvilket kun ydes, så længe behandlingsmulighederne afprøves. De helbredsmæssige betingelser for udbetaling af invalidesum var derfor ikke til stede på tidspunktet for lønophør. Først pr. 1/10 2001 kunne det konstateres, at klageren havde en varigt nedsat erhvervsevne på 2/3. På dette tidspunkt modtog hun imidlertid ledighedsydelse, mens hun afventede et egnet fleksjob, og hun havde derfor en sådan tilknytning til arbejdsmarkedet, at hun ikke længere opfyldte kravet om lønophør. Fleksjobbet blev endeligt etableret med virkning fra den 1/12 2001. Ifølge pjecen "Sådan læser du ydelsesoversigten", som klageren har henvist til, fremgår det, at det både er en betingelse, at man er fratrådt, og at der skal være lønophør. Herved forstås, at udbetaling af forsikringsdækning først kan finde sted, når tilknytningen til arbejdsmarkedet er ophørt, og forsikringstageren er overgået til pensionering. Retten til invalidesum forudsætter, at forsikringstageren samtidig opfylder forsikringsbetingelsernes tre krav, henholdsvis at den generelle erhvervsevne er nedsat med 2/3, at erhverv-

sevnetabet er varigt, og at der er lønophør, således at tilknytningen til arbejdsmarkedet er ophørt.

Om betingelsen for lønophør anfører selskabet i skrivelsen af 15/3 2004 til nævnet bl.a.:

> "Lønophørskravet er begrundet i, at ydelserne ved invaliditet i arbejdsmarkedspensionsordningen altid har haft til formål at dække, når der ikke længere er mulighed for at bevare en tilknytning til arbejdsmarkedet, og medlemmet derfor må overgå til pensionering.
>
> Udviklingen på arbejdsmarkedet og indførelsen af det 'rummelige arbejdsmarked' har medført en udvidelse af begrebet 'løn', således at der er bredere rammer for tilknytningen til arbejdsmarkedet. Tilknytningen til arbejdsmarkedet hænger således ikke længere alene sammen med ordinære ansættelser, der forudsætter, at personen er rask og fuldt arbejdsdygtig.
>
> H.Ø.S. har bevaret sin tilknytning til arbejdsmarkedet via etableringen af fleksjobbet. Ved ansættelsen i fleksjobbet modtager H.Ø.S. løn. Hun omfattes således i fleksjobbet af den almindelige lovgivning for lønmodtagere, fx Ferieloven og Funktionærloven. Honoreringen af fleksjob fastlægges jf. Lov om en aktiv beskæftigelsespolitik § 72, og her benævnes honoreringen løn. Ligeledes genoptager H.Ø.S. indbetaling af bidrag til arbejdsmarkedspensionsordningen i forbindelse med fleksjobbet.
>
> H.Ø.S. har modtaget ledighedsydelse i 2 måneder og modtager derefter fleksjobløn. Ledighedsydelse må betegnes som en social ydelse, mens fleksjoblønnen må betegnes som en egentlig løn med et tillæg af social ydelse.
>
> Hvor der under ledighed fra en ordinær ansættelse modtages a-kassedagpenge, modtages under ledighed fra fleksjob ledighedsydelse, og hvor der under en ordinær ansættelse udbetales løn uden tilskud, udbetales under fleksjobansættelse løn med tilskud. Fælles for disse situationer er i alle tilfælde, at personen fortsat er til rådighed for arbejdsmarkedet, og at personen modtager en erstatning for lønnen under ledighed."

Klageren har i skrivelse af 18/6 2004 til nævnet anført, at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at de tre betingelser skal være opfyldt samtidig, således som påstået af selskabet.

Heroverfor fastholder selskabet i skrivelse af 13/7 2004, at retten til udbetaling af invalidesummen først indtræder, når klageren samtidig opfylder alle tre betingelser.

I relation til selskabets påstand om, at klagerens erhvervsevne først den 1/10 2001 var varigt nedsat i dækningsberettigende grad, anfører selskabet i skrivelse af 28/9 2004 til nævnet bl.a.:

> "Ved vurderingen af H.Ø.S. erhvervsevne har vi lagt vægt på, at hun har udviklet en meget svær hørenedsættelse igennem mange år samt tinnitus.
>
> H.Ø.S. har videre været depressiv. Med hensyn til depressionen fremgår det imidlertid af de kommunale akter, at der har været tale om en ganske væsentlig psykisk bedring på baggrund af en relevant behandling i løbet af 2001. Der ses derfor ikke at være tale om en varig psykisk sygdom. Dette ses dog først at være endelig konstaterbart i forbindelse med udregningen og visiteringen til fleksjob pr. 01.10.2001.
>
> Det fremgår således af de lægelige og sociale akter, at læge T. ved helbredsattest af 08.03.2000 udtaler, at H.Ø.S. nærmest er kronisk depressiv, og at psykologbehandling varmt kan anbefales. Det fremgår videre af de sociale akter, at H.Ø.S. herefter modtager forskellig psykologbehandling og medicin, og at hun ved behandling under Distriktspsykiatrien kommer i bedring. På denne baggrund forlænger kommunen ved beslutning af 09.04.2001 dagpengeperioden, idet det skønnes overvejende sandsynligt, at der vil kunne iværksættes revalideringsforanstaltninger.
>
> Det fremgår videre af vurdering ved jobkonsulent den 03.08.2001, at H.Ø.S. tilstand forbedres yderligere under en arbejdsprøvning. Ved beslutning af 28.09.2001 fastslås det, at yderligere revalidering ikke skønnes mulig, og at H.Ø.S. skønnes berettiget til et fleksjob.

Det er som tidligere oplyst et kriterium for udbetaling af invalidesum (og invalidepension) at erhvervsevnen er varigt nedsat, hvilket indebærer, at alle behandlingsmuligheder skal være afprøvede og udtømte. Dette ses først at være tilfældet pr. 01.10.2001, idet det først på dette tidspunkt er konstateret, at H.Ø.S. er kommet endeligt ud af depressionen, og at det via arbejdsprøvningen endeligt er afklaret, hvilke arbejdsmæssige muligheder hun har."

Af journalark af 14/8 2001 fra klagerens kommune fremgår bl.a.:

"55-årig gift, ufaglært kvinde, som har været sygemeldt siden 18.2.2000 p.g.a. tinnitus og nedsat hørelse gennem mange år - den nedsatte hørelse er blevet meget forringet de senere år, og depression.

…

Læge T. anfører i en GHU af 8.3.00, at pgl. har svær tinnitus og nedsat hørelse på begge ører. På grund af disse tilstande er hun i en nærmest kronisk depressiv.

Efter denne GHU valgte læge T. at henvise hende til psykiatrisk behandling, først hos psykiater K.L., siden i Distriktspsykiatrien, og pgl. kom i antidepressiv behandling. Psykiater i Distriktspsykiatrien modsatte sig længe iværksættelse af en arbejdsprøvning, idet pgl.s depression var så massiv, at medicinen skulle reguleres flere gange, før der viste sig en virkning.

Den 25.6.01 startede pgl. så i en 8 ugers arbejdsprøvning i F… 12 t. ugl. Efter et opfølgningsmøde den 3.8.01 vurderer jobkonsulent M.H., at pgl. virker gladere end tidligere, men det er usandsynligt, at pgl. nogensinde vil komme til at arbejde mere end 12 timer ugl. …

Pgl. skønnes på baggrund af ovennævnte berettiget til et flex-job, sagen drøftes på teammøde med henblik på afklaring af tilskudsgrad."

Af pjecen "Sådan læser du ydelsesoversigten" fremgår bl.a.:

"**Ved invaliditet**

…

Invalidesum ved 2/3 invaliditet: Invalidesummen udbetales, når du opfylder følgende betingelser:

- Du er fratrådt inden dit fyldte 60. år
- Du er senest 3 måneder (6 måneder fra 01.01.95) efter fratrædelsen blevet erhvervsudygtig og har været det uafbrudt, indtil 2/3 invaliditet indtræder senest 5 år efter fratrædelsen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Invalidesum ved 2/3 invaliditet**

Invalidesummens størrelse, der normalt fastsættes for et år ad gangen, vil dels blive oplyst i forbindelse med din optagelse i pensionsordningen, dels med den ydelsesoversigt du modtager en gang om året.

Summen kan udbetales, når du opfylder følgende betingelser:

- Du er fratrådt og har lønophør inden dit fyldte 60. år
- Du er inden 12 måneder efter fratrædelsen, og inden det fyldte 60. år, blevet erhvervsudygtig og har været det uafbrudt, indtil erhvervsevnen senest 5 år efter fratrædelsen varigt er nedsat med mindst 2/3."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser, at udbetalingen af invalidesummen bl.a. er betinget af, at klageren varigt har mistet 2/3 af sin erhvervsevne, og at der er sket lønophør.

Nævnet har gennemgået sagen og finder det på baggrund af de foreliggende helbredsmæssige oplysninger sammenholdt med oplysningerne om, at klageren på intet tidspunkt siden sygemeldingen den 18/2 2000 har været i stand til at påtage sig arbejde mere end 12 timer ugentligt, godtgjort, at klageren - i hvert fald inden endt arbejdsprøvning den 28/9 2001 - varigt har mistet 2/3 af sin generelle erhvervsevne.

Nævnet bemærker herefter, at klageren er i flexjob, og at hun i den forbindelse oppebærer løn. Nævnet bemærker videre, at hun forud for det tidspunkt, hvor hun tiltrådte sit flexjob, oppebar ledighedsydelse, hvilket forudsætter, at hun inden for rammerne af flexjobsystemet står til rådighed for arbejdsmarkedet. Nævnet finder på den baggrund, at klageren ikke opfylder betingelsen om lønophør.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann