729/05

Den 15. august 2005 blev i sag nr. 63.993:

xxxxx xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale gruppelivssummen.

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3.

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1962 og kontoruddannet. I perioden 2000-2002 var hun deltidsansat på kontoret hos en håndværksmester. Den 3/10 2002 blev hun tilkendt fleksjob i forhold til en arbejdstid på 30 timer med 2/3 løntilskud ved den tidligere arbejdsgiver. Der præsteres i gennemsnit 10 timer ugentligt fordelt på 3 dage.

Den 28/3 2003 modtog det indklagede selskab en ansøgning om udbetaling af invalidesum. Af ansøgningen fremgår, at klageren lider af leddegigt, og at hun har konstante smerter og hurtigt udtrættes. Af lægeattesten dateret 19/3 2003, som var bilagt ansøgningen, fremgår, at klageren har ledgener, at prognosen er "god-usikker" og at klageren kan arbejde 10 timer ugentligt.

I journalark fra S. Kommune er den 5/8 2002 anført:

"Det er ikke muligt at påvise en resterhvervsevne ud over 1/3 af det normale, hvorfor der kan ydes 2/3 tilskud til løn i fleksjob."

I journalark fra S. Kommune er den 2/9 2002 anført:

"**§ 20 A-afgørelse**

Der er ikke helbredsmæssigt belæg for at rejse sag om førtidspension.

Der er stor diskrepans mellem ansøgers helbredsmæssige klager og de sparsomme objektive fund. Ansøger er arbejdsprøvet i job, hvor hun er glad for at være, hun vil kunne opnå 2/3 tilskud til nuværende arbejdsområde, såfremt hun vælger at lade tidligere arbejdstid på 30 timer ugentligt være udgangspunkt for valg af arbejdstid, går regnestykket op. Der er ikke tale om at ansøger udfører en arbejdsopgave der er usædvanlig i forhold til lidelsen og der vil ikke kunne tilkendes IY."

I journalark fra S. Kommune er den 3/10 2002 anført:

"**Fleksjob**

Beslutning:

På baggrund af de foreliggende oplysninger om G.'s dårlige helbred og G's 'hensigtsmæssige uddannelse', skønnes det ikke muligt at revalidere G. til det ordinære arbejdsmarked, hverken via uddannelse eller udplacering i erhverv.

På baggrund af varige begrænsninger i arbejdsevnen og manglende revalideringsmuligheder til ordinært arbejde skønnes G. at være berettiget til fleksjob i henhold til Aktivlovens § 71."

Af udskrift dateret 15/10 2002 fra journal fra S. Sygehus – Reumatologisk Ambulatorium fremgår:

"Fra ca. 95 tendens til arthralgier i perioder, efterhånden forværrede. Startede i højre 3., 4. MCP og PIP led med smerter og diffus fortykkelse af fingrene og har efterhånden bredt sig til alle fingre, håndledene, hvor der er brændende fornemmelse, medens der mere er trykken i de øvrige led, lænd, hofter, højre ankel og højre storetå, hvor der et par gange har været ganske voldsomme smerter, svulst og rødme. Pt.

angiver at hun enkelte gange har fundet feber sammen med tilfældene, temperatur ca. 37,8, men egen læge har ikke registreret disse tilfælde. Vågner typisk med smerter og har svært ved at komme ud af sengen om morgenen, især på grund af hoftesmerterne det sidste års tid. Der er i øvrigt ingen almensymptomer, ingen hud- eller slimhindesymptomer, ingen organklager i øvrigt."

Selskabet afviste ved skrivelse af 26/1 2004 at udbetale invalidesummen.

Selskabet har i september 2004 varslet en ændring af forsikringsbetingelserne, således at der ikke kan ske udbetaling til personer, der er i fleksjob. Selskabet har i skrivelse af 23/11 2004 meddelt klageren, at ændringen er uden betydning for den verserende sag, idet skaden er indtruffet før de nye betingelser trådte i kraft.

Efter sagens indbringelse for Ankenævnet for Forsikring har selskabet indhentet en erklæring fra speciallæge i reumatologi F.J. Af erklæringen dateret 7/2 2005 fremgår bl.a.:

"**Aktuelle:**

Intermitterende ledgener siden 1995, muligvis opstået efter gastroenterit på Kanarieøerne i 1994. Startede i højre 3. og 4. MCP og PIP led med smerter af brændende karakter og diffus fortykkelse af fingrene, efterhånden bredende sig til alle fingre og håndled, mens der er trykkende smerter i lænd, hofter, ankler og tæer. Enkelte episoder med rødme og lettere feber.

Fulgt på S. Sygehus, reumatologisk ambulatorium i perioden juli 2001-august 2002.

funktionsforstyrrende artralgier uden patologisk grundlag. Ingen objektive ledhævelser.

Parakliniske undersøgelser: hæmatologi, inflammations-parametre, immunglobuliner, lever og nyretal, urinsyre, muskelenzymer, stofskifte og gigtprøver alle normale.

Røntgen af lunger, hænder, håndled, bækken sacroiliacaled og fødder uden tegn til arthrit.

Knoglescintigrafi normal.

…

Er fortsat plaget af udbredte arbejdshindrende smerter i arme og ben. Kan ikke køre bil og deltager lidet i sociale sammenkomster. Nattesøvnen er kompromitteret. Har

svært ved at komme i gang om morgenen, det kan tage timer. Skal indimellem have hjælp af ægtefællen.

Bor i eget hus med kælder. Det huslige hviler i vid udstrækning på manden og sønnen på 14 år. Haven rør hun ikke.

…

Objektivt:

Højde: 162 cm. Vægt: 83 kg.

Normal af bygning, overvægtig, alderssvarende udseende. Ingen tegn på hypermobilitet.

Normal gang. Sidder roligt på stolen. Virker ikke smertepåvirket i forbindelse med af- og påklædning. Bevæger sig frit. I forbindelse med selve undersøgelsen fremtræder hun hyperreagerende ved den mindste form for berøring og tryk på knoglefremspring, hvor hun angiver smerter.

…

Resumé og konklusion:

42-årig kvinde som siden 1995 har været plaget af arbejdshæmmende diffuse smerter i bevægeapparatet. Fulgt i Reumatologisk ambulatorium 04 07 2002 - 28 08 2002, hvor man karakteriserer tilstanden som funktionsforstyrrende ledsmerter uden påviseligt patologisk grundlag.

De subjektive gener er siden gradvist blevet værre, men det er fortsat ikke muligt at påvise kliniske eller parakliniske forandringer, der gør det muligt at stille en reumatologisk diagnose.

Der er således fortsat en stor diskrepans mellem de angivne smerter og de objektive forandringer. S. Kommune har på denne baggrund ikke fundet helbredsmæssige belæg for at rejse en sag om førtidspension.

…

Erhvervsevnen: S. Kommune har vurderet, at hun har en resterhvervsevne på 1/3 af det normale, men at der ikke er helbredsmæssige belæg for at rejse sag om førtidspension.

Beslutningen om at tildele hende et deltids fleksjob er ikke begrundet i en lægelig vurdering."

5. 63.993

Klageren får udbetalt løbende ydelser fra en forsikring tegnet i Danica Pension.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Klageren har påpeget, at hun er bevilget fleksjob med 2/3 løntilskud og at hun modtager ydelser fra Danica Pension. Klageren har i skrivelse af 25/4 2005 til nævnet anført:

> "Mit problem i denne sag er, at lægevidenskaben på nuværende tidspunkt ikke kan stille en anden diagnose end Arthralgia, hvilket jo i sig selv er meget frustrerende, idet der jo så heller ikke er nogen behandlingsmulighed.
>
> Men det ændrer jo ikke på det faktum, at jeg konstant har smerter i lænd, hofter, ankler, håndled, fingre m.v. og at min erhvervsevne derfor er nedsat til 1/3-del. Min sygdom er vurderet som stationær … og hvorfor jeg fuldt ud føler mig berettiget til at få udbetalt min forsikring - som jeg for øvrigt har betalt til i næsten 20 år - i henhold til dens betingelser om udbetaling ved 2/3-del uarbejdsdygtighed."

Klageren har i skrivelse af 11/5 2005 til nævnet endvidere anført:

> "Jeg er tidligere gymnast og har undervist i spring-/rytmegymnastik i mange år, så for mig er motion ikke et ukendt fænomen. Jeg har selvfølgelig også dyrket motion i de senere år, bl.a. for også at styrke musklerne. Jeg måtte dog efter 2 sæsoner stoppe med gymnastikken, idet min tilstand blev væsentlig forværret heraf.
>
> Jeg går en gang om ugen i varmtvandsbassin på Gigtplejehjemmet og har gjort det siden 1. september 1999. Jeg cykler eller går ture i det omfang jeg kan, for jeg ved udmærket godt, at motion er godt i det omfang man kan dyrke uden det belaster leddene i negativ retning. Jeg har naturligvis også haft min læge med på råd igennem tiden.
>
> Med hensyn til D-vitamintilskud, så har jeg taget D-vitaminer siden jeg var hos F.J. og der er ikke sket den mindste forandring i positiv retning. Iflg. min egen læge, så får jeg så varieret kost - og dermed rigeligt med D-vitaminer - at han slet ikke mener,

at det er nødvendigt at tage D-vitaminer. Jeg har ligeledes prøvet både fiskeolie, ingefær, hyben m.m.

Ved en tidligere konsultation hos E.R., S. Reumatologisk afdeling, spurgte jeg selvfølgelig også om et vægttab ville have nogen indvirkning på smerterne, hvilket han direkte svarede nej til. Jeg mener nu heller ikke, at str. 40/42 er unormal størrelse for en pige i fyrrerne."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 31/1 2005 til nævnet anført, at selskabets lægekonsulent på baggrund af speciallægeerklæringen har konkluderet, at der er store uoverensstemmelser mellem subjektive og objektive fund, ligesom det er påpeget, at der ikke er lægeligt belæg for fleksjobbet. Selskabet har herefter med henvisning til de manglende objektive fund fastholdt, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad..

Selskabet har i skrivelse af 3/5 2005 til nævnet endvidere anført:

"I forbindelse med vores afslag på udbetaling af invalidesummen har vi også lagt vægt på, at der i speciallægeerklæringen fra speciallæge F.J. er mulighed for en forbedring i tilstanden ved vægttab, motion og D-vitamintilskud. Vi mener derfor ikke, at vi på nuværende tidspunkt kan vurdere forsikredes tilstand som varig."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Udbetaling ved varig erhvervsnedsættelse**

§ 5a. Omfatter gruppeforsikringen invalidesum, indtræder retten til udbetaling af forsikringsydelse, når forsikredes generelle erhvervsevne efter datoen for optagelsen i forsikringen, men inden det 60. år, på grund af sygdom eller ulykkestilfælde efter PFA Pensions skøn varigt er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne. PFA Pension vurderer erhvervsevnen selvstændigt og uafhængigt af offentlige myndigheders eventuelle vurdering, uanset baggrunden for myndighedernes vurdering, herunder ved tilkendelse af offentlig pension."

7. 63.993

Nævnet udtaler:
Nævnet bemærker, at det af speciallægeerklæringen af 7/2 2005 fremgår, at der er stor diskrepans mellem de angivne smerter og de objektive forandringer. Nævnet bemærker videre, at det af de kommunale journalark fremgår, at der ikke er helbredsmæssigt belæg for at rejse en førtidspensionssag.

Nævnet finder på den baggrund, at klageren ikke har godtgjort, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen