732/05

Den 26. september 2005 blev i sag nr. 64.872:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspension i Pen-Sam Liv forsikringsaktie-selskab, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale invalidepension i perioden 1/2 2003 til 1/3 2005.

Selskabet har afvist at udbetale invalidepension under henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad i ovennævnte periode, samt at hun ikke har lønophør, idet hun har bevaret sin tilknytning til arbejdsmarkedet.

Den omhandlede pensionsordning giver ret til udbetaling af bl.a. invalidepension, såfremt forsikredes generelle erhvervsevne nedsættes med mindst 2/3. Udbetaling af ydelsen er desuden betinget af lønophør.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1952, blev optaget i pensionsordningen i 1993. Primo 2003 ansøgte hun om udbetaling af ydelser på grund af erhvervsevnetab. Til brug for sagens behandling indhentede selskabet kommunale og lægelige oplysninger, herunder diverse speciallægeerklæringer. Efterfølgende fremsendte klagerens advokat yderligere sagsakter.

2. 64.872

Af de i sagen vedlagte oplysninger fremgår bl.a., at klageren i januar 2002 pådrog sig rygskade under udførelse af sit arbejde som social- og sundhedshjælper. Som følge af lændesmerter blev hun umiddelbart herefter sygemeldt, og den 31/1 2003 fratrådte hun den pensionsgivende stilling. Herefter overgik hun til sygedagpenge. Efterfølgende fulgte et længerevarende kommunalt udredningsforløb, hvor hun bl.a. gennemgik arbejdsprøvning med henblik på oprettelse af fleksjob. Hun blev den 19/2 2004 visiteret til fleksjob med overgang til ledighedsydelse fra den 1/3 2004. Det lykkedes ikke at etablere fleksjob til klageren. Herefter blev hun ved kommunal afgørelse af 14/4 2005 tilkendt førtidspension med virkning fra den 1/5 2005.

På baggrund af de indhentede oplysninger tilkendte selskabet klageren invalidepension fra den 1/3 2005.

Klagerens advokat påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at klageren er berettiget til udbetaling af invalidepension fra den 1/2 2003. Til støtte herfor har advokaten bl.a. anført, at der ikke fra det tidspunkt, hvor klageren fratrådte den pensionsgivende stilling, og indtil den 1/3 2005 er sket nogen bedring eller ændring af hendes helbredsmæssige situation. For så vidt angår lønophørsbetingelsen har klagerens advokat bl.a. anført, at betingelsen er opfyldt, idet klageren på intet tidspunkt efter sin fratræden af den pensionsgivende stilling har modtaget løn. Ifølge advokaten er klageren derfor berettiget til udbetaling fra pensionsordningen i perioden 1/2 2003 til 1/3 2005.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at klageren ikke er berettiget til invalidepension i perioden forud for den 1/3 2005. Selskabet har til støtte herfor bl.a. anført, at klagerens erhvervsevne først kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad i marts 2005. Endvidere har selskabet henvist til, at klageren indtil den 1/3 2005 modtog ledighedsydelse, hvorfor betingelsen om lønophør ikke kan anses for opfyldt forud for dette tidspunkt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringsbetingelser for Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab**

...

Kapitel 2. Ydelser ved invaliditet, alder og død

…

§ 12. Invalidepension

Retten til invalidepension indtræder, når erhvervsevnen før det fyldte 65. år af selskabet skønnes nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, og nedsættelsen er af en vis varighed, dog tidligst ved lønophør."

Nævnet udtaler:
Selskabet har anerkendt, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad fra den 1/3 2005, og at klageren er berettiget til udbetaling af invalidepension fra dette tidspunkt.

Forud for den 1/3 2005 var klageren visiteret til fleksjob, og hun oppebar ledighedsydelse. Forudsætningen herfor er, at hun inden for rammerne af fleksjobsystemet står til rådighed for arbejdsmarkedet. Nævnet finder på den baggrund, at klageren ikke forud for den 1/3 2005 opfyldte kravet om lønophør. Allerede derfor kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale invalidepension forud for den 1/3 2005, jf. ankenævnskendelse nr. 63.421 vedrørende samme selskab.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen