723/05

Den 27. april 2005 blev i sag nr. 65.261:

xxxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx
xxxxxxxx xx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx 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 livsforsikring i PFA Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet med virkning fra den 1/12 2003 har nedsat udbetalingen ved tab af erhvervsevne til halvdelen.

Selskabet har nedsat udbetalingen ved tab af erhvervsevne til halvdelen med virkning fra den 1/12 2003 under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1960 og uddannet kok og smørrebrødsjomfru, i oktober 2001 ansøgte om udbetaling ved tab af erhvervsevne på grund af ryglidelser.

Selskabet indhentede efterfølgende lægelige oplysninger fra klagerens egen læge, G. Sygehus, fysioterapeut samt akter fra G. Kommune.

I skrivelse af 16/1 2002 til klageren har selskabet oplyst, at der kunne tilkendes en midlertidig fuld udbetaling af invalidepension og præmiefritagelse fra fratrædelsen den 1/9

2001. Afgørelsen var midlertidig, og sagen ville løbende blive fulgt op, da klagerens erhvervsevne ikke var endelig afklaret.

Under opfølgningen oplyste klageren bl.a., at hun havde været under revalidering, men at hun havde måttet opgive dette på grund af forværring i tilstanden. G. Kommune havde derfor indstillet til fleksjob, og klageren var med virkning fra den 22/9 2003 kommet i fleksjob i en kantine, hvor hun skulle arbejde 17,5 timer pr. uge. Af bevillingen fremgår bl.a.: "

Jobbeskrivelse og skånehensyn
Tilberedning af mad til elevbod med brød, frugt, grøntsager samt en lun ret pr. uge. Vareindkøb. Skånehensyn: Varierende arbejdsstillinger, ingen rygbelastende løft, mulighed for små pauser.

"

I skrivelse af 18/11 2003 til klageren har selskabet bl.a. anført:

"Da du den 22. september 2003 er overgået til ansættelse i fleksjob, har vi vurderet din sag igen. Det er vurderet, at du ikke længere er berettiget til udbetaling af invalidepension. Udbetalingen vil derfor ophøre den 1. december 2003.

Vi vurderer fortsat, at din generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen, hvilket er et af kriterierne for at fa udbetalt en invalidepension.

Derimod finder vi, at du er i stand til at tjene mere end halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder, hvorfor et andet kriterium for udbetaling at invalidepension ikke skønnes opfyldt, i henhold til vedlagte forsikringsbetingelser Afsnit C, § 1, stk. 5.

Afgørelsen er truffet ud fra en helhedsvurdering, hvori er indgået oplysninger om dine helbredsmæssige og erhvervsmæssige forhold, herunder oplysninger om dit fleksjob.

Ved afgørelsen er der lagt vægt på, at din arbejdsgiver udbetaler fuld løn."

J.A., der er speciallæge i neuromedicin, har udarbejdet en speciallægeerklæring af 30/1 2004, hvoraf det bl.a. fremgår:

"Tilstanden siden maj 2002:

…

Som anført har hun nu i nogle måneder haft fleksjob, som hun er vældig glad for, men hun må undgå tungere løftearbejde og vrid og må hvile sig, når hun kommer hjem."

Klagerens advokat har i skrivelse af 31/3 2004 til selskabet meddelt, at klagerens fleksjob med virkning fra den 1/4 2004 ville blive nedsat til 12 timer pr. uge.

I selskabets skrivelse af 1/9 2004 til klageren hedder det bl.a.:

"På baggrund af den afsagte som i Højesteret om udbetaling af invalidepension ved fleksjob er din sag vurderet på ny.

Vi kan oplyse, at vi vurderer din generelle erhvervsevne til at være nedsat med 50 procent, men ikke med over to tredjedele.

Vurdering er foretaget på baggrund af speciallægeerklæring fra den 30. januar 2004.

Vi har vurderet, at du har ret til halv invalidepension og halv præmiefritagelse fra den 1. december 2003, som var det tidspunkt, hvor vi stoppede din tidligere udbetaling af invalidepension i forbindelse med fleksjob."

I skrivelse af 10/9 2004 til selskabet har klagerens advokat gjort gældende, at klagerens erhvervsnedsættelse udgjorde 2/3, idet advokaten henviste til, at klageren alene var i stand til at arbejde 12 timer om ugen.

Selskabet har i skrivelse af 11/10 2004 til klagerens advokat fastholdt sin afgørelse.

Klagerens advokat gør over for nævnet gældende, at klageren opfylder betingelserne for fuld udbetaling af ydelser fra selskabet. Han henviser bl.a. til, at klageren alene arbejder 12 timer om ugen.

I selskabets skrivelse af 1/12 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

"Vi må konstatere, at arbejdet i en kantine hvor løftearbejde er uundgåeligt, ikke er den optimale beskæftigelse for forsikrede, da hendes problem netop er, at hun ikke helbredsmæssigt kan magte rygbelastende opgaver.

Forsikredes erhvervsevne er nu endelig afklaret, og vi har derfor vurderet at hendes generelle erhvervsevne er nedsat med halvdelen, idet vi skønner, at hun i det rette arbejde uden rygbelastende opgaver og med varierende, siddende, stående og gående opgaver kan klare et arbejde på over en tredjedel af normal arbejdstid."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab**

Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse.

…

Stk. 4. Engangsbeløb ved invaliditet, herunder udbetaling som ratepension, udbetales kun, hvis erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, og denne nedsættelse er varig.

Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel resp. halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

…

§ 5 Udbetaling af engangsbeløb ved invaliditet.

For at engangsbeløb ved invaliditet kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder, og nedsættelsen skal efter PFA Pensions skøn være varig. Det skal således være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods læ-

gelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagens akter, herunder oplysningerne om klagerens fleksjob, og må herefter være enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne, vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser, ikke kan anses for nedsat med mindst 2/3, hvorfor nævnet ikke kan kritisere selskabets afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson