/05

Den 7. november 2005 blev i sag nr. 65.605:

xxx xxxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxx xxx xxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i StK:Pension, klager over, at selskabet har afvist at udbetale ydelser ved erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at klagerens erhvervsevne var nedsat med 2/3 allerede ved optagelsen i pensionsordningen den 1/7 2002.

Det fremgår af sagen, at klageren, som er født i 1952, i forbindelse med en ansættelse som servicemedarbejder blev optaget i pensionsordningen den 1/7 2002. Ansættelsesforholdet var et fleksjob med en arbejdstid på ca. 15 timer ugentligt.

Klageren afgav ikke de udbedte helbredsoplysninger i forbindelse med optagelsen i ordningen, og han blev derfor optaget med en begrænset forsikringsdækning. Forsikringsdækningen ved tab af erhvervsevne består således udelukkende af en invalidesum på 150.000 kr.

Af statusattest dateret 23/8 1999 fra klagerens læge fremgår:

"Igennem mange år problemer med ryggen og smerter i begge ben. Rgt. kontrol i 1997.

Hofter begge: begyndende arthrose bill. (slidgigt i begge sider).

Knæ: intet abnorm.

Columna cervicalis et lumbalis (hals og lænderyg)

...hvirveldannelse CVII/THI; degeneration disci CIV CV arthrosis et spondycosis col. lumbalis.

Har forsøgt adskillige fysiurgiske behandlinger uden effekt.

Mangeårig: urinsyre gigt med periodevis udbrud.

1995: alkoholmisbrug nu antagelig ingen overforbrug.

Pt. er hos mig i kontinuerlig beh. med smertestillinde med. for rygsmerter; mavesårsmedicin og medicin mod podagra.

B: Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen. ...

Med min kendskab til pt. er det urealistisk at forestille sig at han kommer til at fungere på arbejdsmarkedet. Der er ej heller ingen realistiske omskolingsmuligheder."

Af statusattest dateret 18/3 2004 fra klagerens læge fremgår:

"Jeg har tidligere lavet statusattest på pt. i 1999 kopi af denne vedlægges.

Siden har jeg jævnligt set patienten enten pga. de velkendte lænderyg og podagrasmerter eller til receptfornyelse.

Man kan betegne tilstanden som uændret med de sædvanlige klager: træthed og smerter fra lænderyg til tider med udstråling til ve. ben.

Pt. har varetaget fleksjob i længere periode som han angiveligt måtte opgive pga. tiltagende smerter.

Har i nov. 2003 været indlagt i erbrieret tilstand (se vedlagte epikrise). Siden har 'ikke været sig selv', har åndenødepisoder og trykken for brystet. Ingen forklaring i EKG eller blodprøverne.

Jeg har ikke konsulteret pt. siden dec. 2003.

Diagnosemæssigt er der fortsat tale om: Arthrosis et spondylosis solumna lumbalis.

Artrosis coxa bill. 1.g.

Alkoholismus kronica, Podagra, Gastritis.

Slidgigt i lænderyg og hofter, urinsyregigt, alkoholisme, mavesækkatar

3. 65.605

Medicin fast
T. dolol 50 mg 1*3
T. diclofenac 50 mg 1*2
T. cimetidin 400 mg 1*2

B: Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen. ...
De fysiske gener er uforandret fra tidligere, det er som om der ingen engagement er fra pt. side for at afprøve jobmuligheder. Skal det komme på tale vil jeg nok anbefale at arbejdet skal være af ikke rygbelastende karakter."

Forsikrede blev sygemeldt fra 22. april 2003, og ansættelsen ophørte den 1. september 2004 på grund af sygdom. Efter fratrædelsen er forsikrede ved afgørelse dateret 12/10 2004 tilkendt førtidspension med virkning fra 1. november 2004. Af afgørelsen fremgår:

"Begrundelsen er, at Deres arbejdsevne efter vores vurdering er nedsat i et sådant omfang, at De uanset mulighederne for støtte efter den sociale eller anden lovgivning, vil være ude af stand til at blive selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde.

Ved bedømmelsen af, i hvilket omfang Deres arbejdsevne er nedsat, er der taget hensyn til, at Deres helbredstilstand udelukker forbedring af arbejdsevnen via aktivering, revalidering eller andre foranstaltninger i et omfang, der vil kunne gøre dem selvforsørgende ved indtægtsgivende arbejde, jf. i øvrigt den udleverede ressourceprofil.

Vi har lagt til grund, at De lider af slidgigt i lænderyg og hofter, podagra samt kronisk alkoholisme og mavesækkatar. Det har daglige smerter i ryg og hofter især den venstre. Endvidere smerter i ankler, skuldre og albuerne. Smerterne betyder, at De ikke kan sove igennem om natten.

Endvidere har vi lagt vægt på Deres alder, og tidligere beskæftigelse. De har siden 2001 haft fleksjob med 15 timer ugl., hvilket ikke længere er foreneligt med Deres helbred.

Efter en samlet faglig vurdering anser vi det derfor for dokumenteret, at Deres arbejdsevne er nedsat i et omfang, der udelukker selvforsørgelse også i et fleksjob med fornødent skånehensyn."

Den 20. september 2004 ansøgte klageren om dækning som følge af erhvervsevnetab på grund af slidgigt i lænderyg og hofter, urinsyregigt, samt mavesækkatar.

Selskabet indhentede derefter sagsakter fra K. Kommune og journaloplysninger fra klagerens læge. På baggrund af de indhentede oplysninger gav selskabet ved skrivelse af 19/11 2004 afslag på dækning som følge af erhvervsevnetab med henvisning til den generelle begrænsning i § 6 i pensionsregulativet, idet selskabet henviste til, at forsikredes erhvervsevnetab bestod allerede inden han blev optaget i ordningen den 1/7 2002.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale ydelser, og han har henvist til højesteretsdom af 21/11 2003.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 21/12 2004 til nævnet anført:

"Selskabet gør gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede J.S.T.'s erhvervsevne allerede var nedsat med 2/3 af helbredsmæssige årsager, da han blev optaget i pensionsordningen den 1. juli 2002. Af samme årsag bør ankenævnet ikke kritisere, at selskabet har givet afslag på dækning ved erhvervsevnetab.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- Betingelserne for at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra pensionsordningen hos StK:Pension er, *at* erhvervsevnen af helbredsmæssige årsager er varigt nedsat med mindst 2/3 inden for ethvert erhverv, *at* forsikrede 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, og *at* forsikrede er fratrådt/lønudbetalingen er ophørt, jf. pensionsregulativets § 4 B samt Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse punkt 1-2 og 5.

Medarbejdere, der optages i pensionsordningen 1. januar 2002 eller senere, er omfattet af pensionsregulativets § 6 af hvilket det fremgår: Medarbejderen har ikke ret til udbetaling ved erhvervsevnetab og præmiefritagelse, hvis medarbejderen ved optagelsen i pensionsordningen har en erhvervsevne der varigt er nedsat med 2/3 eller mere. Det betyder, at der ikke kan opnås dækning fra gruppelivsforsikringen ved erhvervsevnetab, hvis KP vurderer, at denne generelle begrænsning kan gøre gældende. Det betyder også, at der ikke sker udbetaling fra eller ydes præmiefritagelse på pensionsordningen.

Herefter bortfalder de pensioner, som ellers ville have givet ret udbetaling ved erhvervsevnetab, samt andre pensioner som ikke har opsparet værdi.

Den generelle begrænsning bortfalder senest 10 år efter medarbejderens optagelse i denne pensionsordning

- Det ses ikke dokumenteret, at der skulle være indtrådt nogen væsentlige eller varige ændringer i forsikredes helbred, i den periode der er forløbet fra hans optagelse i pensionsordningen og frem til hans sygemelding fra den pensionsgivende stilling.

Forsikredes aktuelle, helbredsmæssige erhvervsevnetab bestod således allerede ved optagelsen i ordningen, hvorfor der ikke er ret til dækning, jf. regulativets § 6. Klagen bør derfor efter selskabets opfattelse ikke tages til følge."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**Generel begrænsning**

Medarbejderen har ikke ret til udbetaling ved erhvervsevnetab og præmiefritagelse, hvis medarbejderen ved optagelse i pensionsordningen har en erhvervsevne, der varigt er nedsat med 2/3 eller mere. Det betyder, at der ikke kan opnås dækning fra gruppelivsforsikringen ved erhvervsevnetab, hvis KP vurderer, at denne generelle begrænsning kan gøres gældende. Det betyder også, at der ikke sker udbetaling fra eller ydes præmiefritagelse på pensionsordningen. Herefter bortfalder de pensioner,

som ellers ville give ret til udbetaling ved erhvervsevnetab, samt andre pensioner, som ikke har opsparet værdi.

Den generelle begrænsning bortfalder senest 10 år efter medarbejderens optagelse i denne pensionsordning.

Manglende helbredsoplysninger

Afgiver medarbejderen ikke helbredsoplysninger i forbindelse med optagelse i pensionsordningen inden for en af KP fastsat tidsfrist, oprettes en livsvarig alderspension uden ret til præmiefritagelse ved erhvervsevnetab. Medarbejderen er dækket af gruppelivsforsikringen, medmindre den generelle begrænsning kan gøres gældende, jf. ovenstående."

Nævnet udtaler:

Nævnets flertal på 3 medlemmer lægger til grund, at pensionsordningen som følge af manglende helbredsoplysninger er oprettet således, at der ikke er ret til præmiefritagelse og udbetaling ved erhvervsevnetab. Eneste forsikringsdækning ved erhvervsevnetab er således gruppeinvalidesummen på 150.000 kr., der forudsætter, at medarbejderens erhvervsevne ikke allerede ved optagelsen i pensionsordningen varigt var nedsat med 2/3 eller mere.

Således som sagen foreligger oplyst, lægger disse medlemmer til grund, at klageren forinden optagelsen i pensionsordningen den 1/7 2002 rent faktisk udnyttede sin erhvervsevne med mere end 1/3, idet han gennem knap 9 måneder arbejdede ca. 15 timer i et fleksjob.

Flertallet finder herefter, at selskabet ikke har godtgjort, at klagerens erhvervsevne allerede ved optagelsen i pensionsordningen varigt var nedsat med 2/3, hvorfor selskabet ikke har været berettiget til at afvise at udbetale invalidesum.

2 af nævnets medlemmer finder navnlig efter oplysningerne i statusattesten af 23/8 1999 fra egen læge, at selskabet har godtgjort, at klagerens erhvervsevne allerede ved optagelsen i pensionsordningen varigt var nedsat med 2/3.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Derfor

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, Stk:Pension, skal anerkende, at klageren forinden optagelse i pensionsordningen i 2002 ikke havde mistet 2/3 af sin generelle erhvervsevne, og skal udbetale invalidesummen med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen