731/05

Den 12. september 2005 blev i sag nr. 65.762:

xxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Industriens Pensions-
forsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Industriens Pensionsforsikring, påstår ved SiD selskabet tilpligtet at anerkende, at hendes erhvervsevne er nedsat med mindst 50 %.

Klagerens repræsentant gør gældende, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst 50 %, idet hun ellers ikke ville være blevet tilkendt et fleksjob.

Selskabet har afvist at udbetale klageren ydelser, idet selskabet finder, at hendes erhvervsevne ikke har været nedsat i dækningsberettigende grad, forinden klageren overgik til hvilende medlemskab den 1/2 2003. Selskabet har ved skrivelse af 7/2 2005 til nævnet redegjort nærmere for sin afgørelse således:

> "I.R.K. [klageren] er optaget i Arbejdsmarkedspensionen den 16. august 1999, og der er indbetalt bidrag til pensionsordningen til den 31. januar 2002. Den 1. februar 2003 er I.R.K. overgået til hvilende medlemskab (fripolice) med nedsat forsikringsdækning til følge. Forinden - 23. december 2002 - blev I.R.K. tilbudt at blive selvbetaler i Industriens Pension - et tilbud, hun ikke ønskede at tage imod …

2. 65.762

Den 10. august 2004 søger I.R.K. om helbredsbetingede ydelser fra Industriens Pension. Det fremgår af ansøgningen, at hun lider af en arbejdsbetinget armlidelse, og at hun siden 1. juli 2004 har været ansat i fleksjob. …

Den 13. august 2004 beder vi F. Kommune om kopi af I.R.K.'s sygedagpengesag, herunder lægelige akter og kopi af aftale om fleksjob, som vi modtager den 5. oktober 2004.

Det fremgår af journaloplysninger fra F. Kommune, at I.R.K. er sygemeldt fra SiDs A-kasse fra den 9. januar 2003 på grund af smerter i nakken (gammel skade efter fald på trappe 6 år tidligere). Det fremgår ligeledes, at hun forud for sygemelding har været arbejdsledig i ca. 1/2 år. …

Det fremgår ligeledes af akter modtaget fra F. Kommune, at I.R.K. pr. 16. august 2004 er ansat i fleksjob ved 'S…' som pædagogmedhjælper med 50 % tilskud fra kommunen. Arbejdstiden er fastsat til 27 timer om ugen, og der skal ved arbejdets udførelse tages skånehensyn i form af at arbejdet ikke må være arm/skulderbelastende. … I.R.K. selv forventer revalidering til et ikke fysisk tungt erhverv og foreslår selv pædagog.

Af de lægelige akter henvises til følgende:
Det fremgår af statusattest fra speciallæge H.-H.I. fra den 26. marts 2003, at I.R.K. efter fald i 1996 har haft vedvarende smerter først i lænden og siden fortrinsvis i nakken og armene. I denne forbindelse har hun gennemgået et langt undersøgelsesforløb med blodprøver og neurologisk vurdering, uden at man har fundet nogen forklaring på hendes gener. Røntgenundersøgelse af nakken blev aflyst på grund af graviditet. Siden har I.R.K. været i arbejde dels i fiskeindustrien dels på vuggestue. Den 5. februar 2003 er hun genhenvist til H.-H.I. med klager uændret fra 1997 svarende til smerter i nakken trækkende ned i skulderbæltet og ud i armene hyppigt ledsaget af hovedpine. Der fandtes ømhed af sene- og muskelstrukturer i nakke og skulderbæltet og nedsat bevægelighed i nakken nogenlunde symmetrisk. Ingen tegn på cervicalt rodtryk. Der blev gennemført røntgenundersøgelse af columna cervica-

lis(halsrygsøjlen), som påviste reduceret lordose, d.v.s. holdningsanomali (unormal rygholdning) og dermed varige forandringer. På grund af holdningsanomalien frarå-der H.-H.I. arbejde, der i væsentlig grad belaster nakke og skulder. …

I journalnotat/epikrise fra Arbejdsmedicinsk Klinik, H. Sygehus fra den 30. maj 2003 fremgår det, at I.R.K. har arbejdet ca. 9 år i fiskeindustrien, hvoraf de 4 år har været arbejde med håndtering af frossen fisk. Det fremgår ligeledes, at hun er henvist til vurdering ved Arbejdsmedicinsk Afdeling på grund af føleforstyrrelser i hænderne. Det vurderes, at der ikke er tegn på arbejdsinducerede hvide fingre, idet generne først opstod efter fald i 1996. …

Speciallæge i neurologi D.A.R. oplyser i statusattest fra den 3. september 2003, at blodtryksmåling i fingrene har vist normale forhold. Det vurderes, at de langvarige gener fra fingrene med føleforstyrrelser efter alt at dømme skyldes nervetrykspåvirk-ning ved håndleddet (carpaltunnelsyndrom), men at den endelige vurdering af dette afventer yderligere udredning ved Rigshospitalet. …

Den 23. oktober 2003 fremgår det af journaloplysninger fra D.A.R., at I.R.K. er un-dersøgt den 14. oktober 2003 med overfladeelektroder, hvor den kliniske mistanke om carpaltunnelsyndrom ikke kunne bekræftes. …

I speciallægeerklæring fra afdelingslæge N.E., Arbejdsmedicinsk Klinik, H. Sygehus fra den 10. februar 2004 fremgår det, at der ved objektiv undersøgelse findes nor-male krumninger i ryggen, dog let indskrænket bevægelighed i halsrygsøjlen uden tegn på nerverodsaffektion. Der findes ligeledes fuld bevægelighed i overekstremite-terne med diffus ømhed overalt, dog primært ømhed svarende til muskulatur i nakke og underarme. Der er ømhed svarende til ydersiden af albuerne. …

Sagen forelægges Industriens Pensions ortopædkirurgiske lægekonsulent, som den 4. oktober 2004 vurderer, at I.R.K. ikke har et erhvervsevnetab på mindst halvdelen i alle erhverv mens hun fortsat var aktivt medlem af arbejdsmarkedspension, og der er heller ikke lægelig dokumentation for det efterfølgende. …

Ifølge forsikringsbetingelserne for Industriens Pension indtræder retten til invalidesum, når den forsikredes erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af erhvervsevnen i alle erhverv, jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1.

Erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til forsikredes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering, jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 2.

Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre, jf. Industriens Pensions medlemspjece side 16, der sammen med forsikringsbetingelserne og pensionsbeviset er en del af aftalegrundlaget.

På baggrund af de lægelige oplysninger og skøn meddeler Industriens Pension den 12. oktober 2004 afslag på udbetaling af helbredsbetingede ydelser med den begrundelse, at I.R.K.'s erhvervsevne ikke er varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv af helbredsmæssige årsager. Vi vurderer dog, at I.R.K. har erhvervsmæssige begrænsninger i forhold til fysisk belastende arbejde. …

Vi har ved afgørelsen lagt vægt på, at der ved undersøgelse ikke er fundet forklaring på I.R.K.'s smerter, og at der ved røntgenundersøgelse af halsrygsøjlen er fundet normale forhold, udover holdningsanomali (unormal rygholdning). Vi har også lagt vægt på, at undersøgelser af I.R.K.'s hænder og fingre har vist normale forhold, og ingen tegn på carpaltunnelsyndrom. Endvidere har vi lagt vægt på, at der er let nedsat bevægelighed af halsrygsøjlen uden tegn til nerverodtryk. Der er fuld bevægelighed af alle led i overarmene, om end der er ømhed af muskulaturen.

Vi er ved afgørelsen opmærksomme på, at I.R.K. har fået bevilget fleksjob. Vi henviser dog til, at vi ikke mener, at ansættelse i fleksjob i sig selv dokumenterer, at erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv af helbredsmæs-

sige årsager, idet bevillingen af fleksjob er baseret på, hvad den enkelte person kan magte i det konkrete fleksjob og ikke i alle erhverv.

Den 2. november 2004 klager SiD F. på vegne af I.R.K. over vores afslag på udbetaling af helbredsbetingede ydelser. SiD F. henviser til, at Arbejdsskadestyrelsen den 24. august 2004 har vurderet, at I.R.K. på grund af tennisalbuer har varig mén svarende til 12 % og anmoder os om på denne baggrund at revurdere vores afgørelse. …
I forbindelse med klagen har vi indhentet helbredsoplysninger fra læge B.O., som i erklæring modtaget den 6. december 2004 oplyser, at der ved objektiv undersøgelse er fundet let nedsat bevægelighed i halsrygsøjlen i alle planer. Resten af ryggen bevæges naturligt. Der er ligeledes ømhed svarende til dobbeltsidig seneskedebetændelse i underarmene. Læge B.O. oplyser ligeledes, at I.R.K. tidligere har arbejdet i fiskeindustrien, med rengøring og som social- og sundhedshjælper i hjemmeplejen. Disse jobs har alle været belastende for armene og I.R.K. er ikke længere i stand til at arbejde inden for disse erhverv, idet hun ikke kan løfte så meget som tidligere, ikke kan vride klude og nogle dage ikke kan klare støvsugning da vrid-bevægelse i underarmene giver fornemmelse af stød mod albuen. Læge B.O. konkluderer, at funktionsniveauet er svingende fra dag til dag, men at I.R.K. generelt ikke længere kan udføre opgaver, der kræver fastholdelse, vrid eller løft. …

Sagen forelægges igen vores ortopædkirurgiske lægekonsulenten som i skøn fra den 9. december 2004 fastholder, at der ikke er lægelig dokumentation for et varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen i ethvert erhverv. …

På grundlag af de lægelige oplysninger i sagen fastholder Industriens Pension i brev af 14. december 2004 afslaget på I.R.K.'s ansøgning om helbredsbetingede ydelser, idet vi fortsat ikke finder lægelig dokumentation for, at I.R.K.'s erhvervsevne varigt er nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv af helbredsmæssige årsager. Vi har dog vurderet, at hun har skånebehov i forhold til fysisk belastende arbejde. …

Vi har ved afgørelsen lagt vægt på, at den objektive undersøgelse har vist let nedsat bevægelighed i nakken og normal bevægelighed i resten af ryggen. Vi har ligeledes lagt vægt på, at der er fundet udtalt ømhed ved begge albuer og muskelømhed af begge underarme. Vi har også lagt vægt på, at læge B.O. vurderer, at I.R.K.'s funktionsniveau er svingende, men at hun generelt ikke kan udføre opgaver, der kræver fastholdelse, vrid eller løft.

Vi er ved afgørelsen opmærksomme på, at Arbejdsskadestyrelsen har tilkendt I.R.K. en godtgørelse for varigt mén på 12 %, men henviser til, at Arbejdsskadestyrelsen fastsætter varigt mén efter et skøn på baggrund af en méntabel. Fastsættelse af mén er således ikke udtryk for, at der også er et erhvervsevnetab i ethvert erhverv. Vi gør i denne forbindelse opmærksom på, at det er en betingelse for at få udbetalt helbredsbetingede ydelser, at erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst halvdelen eller 2/3 i alle erhverv, jf. forsikringsbetingelserne § 8, stk. 1 og § 7, stk. 1. Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes under hensyn til forsikredes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering, jf. § 8, stk. 2 og § 7, stk. 2.

Den 29. december 2004 klager SiD F. på I.R.K.'s vegne over vores afgørelser til Ankenævnet for Forsikring med henvisning til, at det i dag ikke er muligt, at få et fleksjob, hvis ikke erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst halvdelen. I.R.K. bliver ansat i fleksjob pr. 1. juli 2004.

For at få udbetalt helbredsbetingede ydelser er det en betingelse, at erhvervsevnen. varigt er nedsat med mindst halvdelen (medfører udbetaling af engangssum) eller 2/3 (medfører udbetaling af løbende ydelser) i alle erhverv inden overgang til hvilende medlemskab (1. februar 2003), jf. forsikringsbetingelserne § 8, stk. 1 og § 7, stk. 1.

Det understreges, at det skal være lægeligt dokumenteret, at der er en varig nedsættelse af erhvervsevnen i alle erhverv på mindst halvdelen, jf. medlemspjecen s. 15-16 sammenholdt med forsikringsbetingelserne som - baseret på de kollektive overenskomster - udgør det samlede aftalegrundlag i Industriens Pension. I I.R.K.'s

tilfælde er der ikke lægeligt dokumenteret et varigt erhvervsevnetab i alle erhverv på mindst halvdelen inden overgang til hvilende medlemskab. I denne forbindelse kan vi henvise til ankenævnets kendelse 63.669, hvor det i præmisserne er anført: 'Nævnet har gennemgået sagen og finder, at det af bestemmelsen i medlemspjecen tilstrækkeligt tydeligt fremgår, at det er tidspunktet, hvor erhvervsevnetabet er dokumenteret - og ikke tidspunktet, hvor det er indtrådt - der er afgørende for selskabets dækningsforpligtelse. Da medlemspjecen er en del af aftalen, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse' …

Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:

- at retten til invalidesum indtræder, når forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år skønnes varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv inden overgang til hvilende medlemskab, jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1,

- at retten til invalidepension og/eller bidragsfritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne før det fyldte 60. år skønnes varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv inden overgang til hvilende medlemskab, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1, og at det er en betingelse for retten til invalidepension og bidragsfritagelse, at medlemmet ikke er ansat i fleksjob, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 3,

- at Industriens Pensions vurdering af forsikredes erhvervsevne sker under hensyn til forsikredes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering, jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 2,

- at erhvervsevnen varigt er nedsat, når det er lægeligt dokumenteret, at helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre, jf. Industriens Pensions medlemspjece side 16, som er en del af aftalegrundlaget for arbejdsmarkedspensionen, jf. pjecens side 3,

- at I.R.K. er optaget i Arbejdsmarkedspensionen den 16. august 1999 med bidragsindbetaling til pensionsordningen til den 31. januar 2002. Den 1. februar

2003 er I.R.K. overgået til hvilende medlemskab (fripolice) med nedsat forsikringsdækning til følge, da hun ikke har ønsket at blive selvbetaler. Siden 1. februar 2003 har hun således ikke haft ret til invalide- og dødsfaldssum,

- at I.R.K. først 9. januar 2003 bliver sygemeldt fra SiDs A-kasse på grund af smerter i nakken, og at hun forud for sygemelding har været arbejdsledig i ca. 1/2 år og dermed har stået til rådighed for arbejdsmarkedet på normale vilkår,

- at speciallæge H.-H.I. i attest fra den 26. marts 2003 oplyser, at der ved objektiv undersøgelse er fundet ømhed af sene- og muskelstrukturer i nakke og skulderbæltet og nedsat bevægelighed i nakken nogenlunde symmetrisk. Der er ingen tegn på cervicalt rodtryk. Røntgenundersøgelse af columna cervicalis (halsrygsøjlen) har vist reduceret lordose, d.v.s. holdningsanomali (unormal rygholdning) og dermed varige forandringer. På grund af holdningsanomalien fraråder H.-H.I. arbejde, der i væsentlig grad belaster nakke og skulder,

- at undersøgelser vedr. føleforstyrrelser i hænderne har vist, at der ikke er tale om arbejdsinducerede hvide fingre, jf. journalnotat/epikrise fra Arbejdsmedicinsk Klinik, H. Sygehus fra den 30. maj 2003

- at undersøgelser ligeledes har afvist, at der er tale om carpaltunnelsyndrom, jf., notat af 23. oktober 2003 fra neurolog D.A.R., hvoraf det fremgår, at undersøgelse den 14. oktober 2003 med overfladeelektroder har afvist mistanke om carpaltunnelsyndrom,

- at læge B.O. i erklæring modtaget den 6. december 2004 oplyser, at der ved objektiv undersøgelse er fundet let nedsat bevægelighed i halsrygsøjlen i alle planer. Resten af ryggen bevæges naturligt. Der er ligeledes ømhed svarende til dobbeltsidig seneskedebetændelse i underarmene. Læge B.O. konkluderer, at I.R.K.'s funktionsniveau er svingende fra dag til dag, men at hun ikke længere kan udføre opgaver, der kræver fastholdelse, vrid eller løft,

- at Industriens Pension ortopædkirurgiske lægekonsulent henholdsvis den 4. oktober 2004 og den 9. december 2004 vurderer, at det ikke er lægeligt dokumenteret, at I.R.K.'s erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv, idet objektive undersøgelser har fundet normal bevægelighed i alle led, bortset fra let nedsat bevægelighed i halsrygsøjlen og ømhed svarende til muskulatur i nakke og ydersiden af albuerne,

- at ansættelse i fleksjob ikke i sig selv dokumenterer, at erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv af helbredsmæssige årsager, idet bevillingen af fleksjob er baseret på, hvad den enkelte person kan magte i det konkrete fleksjob og ikke i alle erhverv. I.R.K. er ansat i fleksjob i 27 timer om ugen svarende til mere end 50 % af normal arbejdstid,

- at det i Industriens Pension er afgørende for dækningsforpligtelsen, at erhvervsevnetabet er lægeligt dokumenteret i forsikringstiden, jf. kendelse 63.669."

Af den vedlagte medlemspjece fremgår bl.a.:

"Det er Industriens Pension, der fastsætter skadestidspunktet, som er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 7 Invalidepension og bidragsfritagelse**

Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidepension og/eller bidragsfritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

…

Stk. 3

Det er en betingelse for retten til invalidepension og/eller bidragsfritagelse, at bidragsbetalingen er ophørt, og at medlemmet ikke er ansat i et fleksjob.

…

§ 8 Invalidesum

Den i pensionsbeviset fastsatte ret til invalidesum indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde skønnes varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at klageren ikke har godtgjort, at hendes generelle erhvervsevne er eller har været nedsat med mindst 50 % i forsikringstiden.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann