735/05

Den 7. november 2005 blev i sag nr. 65.940:

xxx xxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale helbredsbetingede ydelser.

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst halvdelen, før han den 1/7 2003 overgik til hvilende medlemskab.

Det fremgår af sagen, at klageren, som er født i 1948, blev optaget i pensionskassen den 1/6 2001 i forbindelse med en ansættelse som elevatormontør. Der blev betalt bidrag frem til 21/6 2002. Ved skrivelse af 23/5 2003 skrev selskabet således til klageren:

"Hvilende medlem

Du bliver hvilende medlem, fordi din bidragsfri dækning ophører 30.06.2003.

Det betyder, at nogle af dine forsikringsdækninger bortfalder, mens andre bliver nedsat, fordi der ikke længere indbetales pensionsbedrag.

Du er velkommen til at kontakte os, hvis du ønsker yderligere information om dine dækninger.

...

2. 65.940

Du får et Pensionsbevis, hvor du kan se de pensioner, du kan få ret til som hvilende medlem.

Du kan vælge selv at indbetale pensionsbidrag for egen regning. På den måde kan du bevare retten til de ydelser, du havde, da du var i arbejde, og fortsætte opsparingen til din pension.

Hvis du ønsker at indbetale pensionsbidrag for egen regning, får du her en blanket, som vi beder dig sende til os inden 30.06.2003."

Den 6/9 2004 ansøgte klageren om helbredsbetingede ydelser fra selskabet. Af ansøgningen fremgår, at han den 12/1 2002 havde været udsat for en arbejdsulykke, og at han havde pådraget sig en læsion af knæ/menisk og lårmuskulatur på højre ben. I tilknytning til ulykken var klageren sygemeldt i 3 uger, hvorefter han genoptog sit arbejde frem til sommeren 2002, hvor han blev selvstændig elevatormontør. Det fremgår videre, at klageren igen sygemeldt den 26/9 2003, og at der var rejst sag om fleksjob.

I statusattest dateret 6/10 2003 har læge P.K. tilkendegivet:

"Det drejer sig om en 55-årig mand, der i januar 2002 pådrager sig en arbejdsskade, idet en metalkant med stor kraft presses ned mod hans lår (lige over knæet).
Efterfølgende varig skade på låret; tilfældet anmeldt som arbejdsulykke, erstatningssagen ikke afgjort.
Ulykken har efterladt ham m. en tværgående fordybning i lårmusklen og hævelse af knæleddet. Han har daglige smerter, gangen er halten, gangdistancen nedsat og muskelkraften i hele benet føles nedsat. En hver form for belastning af benet medfører yderligere smerter.

Vurdering: - svar på det stillede spørgsmål

1#: diagnose: /Contusio musc. femuris dxt seqv - knusningsskade af højre lår muskulatur med følger for knæet/

2#: prognose: tilstanden er varig, al behandling er forsøgt. Han er set af speciallæge.

3#: stationaritet: ja, det er længe siden.

4#: som anført er skaden begrænset til det ene ben, hvorfor han burde kunne klare et arbejde, der ikke medfører fysisk belastning af hans ben."

Af erklæring dateret 26/2 2004 fra speciallæge i ortopædkirurgi R.N.S. fremgår:

"Man finder ved en objektive undersøgelse højre knæ med normal akse, men med tydelig ansamling, relativ upåfaldende ar efter klemtraume samt moderat skuffe- og sideinstabilitet - mere udtalt end på venstre side. Der er tydeligt svind af lårets forreste muskelgruppe samt lægmuskulatur. Der er tydeligt besvær ved større belastning på højre knæ.

Der synes således at være god overensstemmelse mellem de af skadelidte fremførte klager og de ved den objektive undersøgelse gjorte fund.

Skadelidtes gener tilskrives væsentligst instabilitet, nok delvist betinget af muskelatrofi. Må dog samtidig mistænke internt derrangement i højre knæ i form af forreste korsbåndslæsion, ligesom menisklæsion heller ikke kan udelukkes.

Der planlægges i første omgang yderligere udredning i form af MR-skanning (såkaldt magnetskanning).

Alt andet lige bør patienten siden hen følge intensiv fysiurgisk optræning.

På længere sigt skønnes han næppe atter at kommer tilbage i sit oprindelige erhverv, hverken som elevatormontør eller som maskinarbejder.

I fald mistanken om ligamentbetinget instabilitet bekræftes, kommer operation næppe på tale, men det er muligt at skadelidte fremover bør søges afhjulpet ved rigid bandage, såkaldt 4-punkts Don-Joy.

Generne har stået på 1/2 år og kan ikke med sikkerhed siges at være stationære.

Bør revurderes efter yderligere udredning og endt genoptrænings- og bandageringsforløb."

Speciallæge R.N.S. har i en supplerende erklæring dateret 29/7 2004 anført:

"Konklusionen stort set uændret i forhold til tidligere afgivne erklæring. Der er uændret abnorm bevægelighed og instabilitet i højre knæ. Der er ingen ændring i muskelfylden. Er kun en måned inde i sin fysiurgiske optræning og det kan fortsat tænkes, at han ved øget muskelstyrke og stabilitet får nogen lindring i sine knæproblemer.

Han skønnes fortsat ikke at blive arbejdsfør og tilforn. En passende løsning vil både objektivt og efter skadelidtes egen opfattelse være omskoling til ikke fysisk belastet/stillesiddende arbejde med reduceret arbejdstid."

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale helbredsbetingede ydelser. Advokaten har i skrivelse af 21/1 2005 til nævnet anført:

"Jeg skal hermed på vegne min klient indgive nærværende sag mod Industriens Pension til behandling i Ankenævnet, idet det gøres gældende, at min klients erhvervsevne i alle erhverv var varigt nedsat med mindst halvdelen, mens han var aktivt medlem af Industriens Pension, jfr. § 8, stk. 1 og 2 i de almindelige forsikringsbetingelser.

Den omstændighed, at der først i løbet af efteråret 2004 er beskrevet vedvarende gener for venstre ben og knæ, ændrer naturligvis ikke ved det faktum, at erhvervsevnetabet er forårsaget af den skade, som skete d. 12.01.2002, og erhvervsevnetabet i øvrigt anses for at være indtrådt mens min klient var aktivt medlem af Industriens Pension.

Endvidere gøres det gældende, at selskabet har haft en særlig forpligtelse til at oplyse min klient om, at han burde fortsætte som aktivt medlem - også efter 01.07.2003 - netop henset til, at han var udsat for en arbejdsskade d. 12.01.2002 med betydelig risiko for uarbejdsdygtighed mv. til følge."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 7/2 2005 til nævnet henvist til forsikringsbetingelserne og til selskabets medlemspjece og anført, at det ikke forud for overgangen til hvilende medlemskab var lægeligt dokumenteret, at klagerens generelle erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad. Selskabet har henvist til de fremlagte lægeerklæringer og påpeget, at det heri vurderes, at der vil være behov for skånebehov i fysisk belastende funktioner, men at klageren vil kunne varetage et erhverv, der ikke er fysisk belastende. Selskabet har påpeget, at klageren den 1/7 2003 - hvor han overgik til hvilende medlemskab - arbejdede fuld tid på normale vilkår.

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.

...

§ 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.

...

§ 6 Bidragsbetalingens indstilling/genoptagelse

Indstilles bidragsbetalingen før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang i 12 måneder (bidragsfri dækning) dog ikke udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdi, medmindre andet aftales, jf. stk. 2 og 4. Efter udløb af perioden med bidragsfri dækning overgår forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, med mindre andet aftales, jf. stk. 2. Nedsættelse af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse til forsikringstageren.

Stk. 2

Forsikringstageren kan efter fratræden og senest inden overgang til hvilende forsikring (fripolice) indgå aftale med Industriens Pension om at opretholde forsikringsdækningen ved indbetaling af bidrag for egen regning. Industriens Pension fastsætter nærmere regler for indbetaling af bidrag for egen regning. Indstilles indbetalingen

af bidrag for egen regning, før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt ændres forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning fra bidragsophør. Nedsættelse af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse med mindst en uges varsel til forsikringstageren."

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker, at klageren efter det oplyste var fuldt arbejdsdygtig frem til 26/9 2003. Nævnet finder allerede på den baggrund, at hans generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende forud for hans overgang til hvilende medlemskab den 1/7 2003. Herefter og idet nævnet finder, at klageren ved skrivelsen af 23/5 2003 blev behørigt orienteret om konsekvenserne af overgang til hvilende medlemskab

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen