737/05

Den 5. december 2005 blev i sag nr. 66.238:

xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxx xxxxxx xx xxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af pensionsordning i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at udbetale dækning ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har afvist at efterkomme klagerens krav under henvisning til, at klagerens relevante tab af erhvervsevne ikke er indtrådt i forsikringstiden, idet erhvervsevnen allerede var nedsat med 2/3 ved optagelsen i pensionsordningen den 1/8 2002.

Klagerens pensionsordning er oprettet med en klausul, hvorefter klagerens ret til udbetaling og præmiefritagelse ved erhvervsevnetab er bortfaldet indtil den 1/8 2012, medmindre erhvervsevnetabet alene skyldes lidelser, der er opstået efter den 1/8 2002.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1946, den 21/10 2004 søgte om udbetaling af helbredsbetingede ydelser. Om baggrunden for sit erhvervsevnetab anførte han, at han var psykisk nedkørt, havde væsentlig forhøjet blodtryk, daglige smerter i hjertet, kraftig tinnitus, som tillige havde nedsat hans hørelse betydeligt, mavesmerter efter operationer samt slidgigt i knæene. Af ansøgningen fremgår det desuden, at han havde været sygemeldt siden den 16/9 2004.

Til brug for vurdering af ansøgningen indhentede selskabet de lægelige og kommunale akter i sagen.

Af oplysningerne fra klagerens kommune fremgår det, at klageren pr. 1/11 2000 var blevet bevilget mellemste førtidspension, og at pensionen efterfølgende blev gjort hvilende, idet klageren fik bevilget et fleksjob. Med udgangen af oktober 2004 ophørte klageren med fleksjobbet, hvorfor udbetalingen af førtidspensionen skulle genoptages med virkning fra november 2004. Af førtidspensionsskemaet dateret den 6/10 2000 fremgår det, at klageren havde slidgigt, at han i 1995 fik indopereret en ny hofte, at han har dårligt knæ, at han flere gange er blevet opereret for brok, og at han gik hos en psykolog, fordi han havde det psykisk dårligt.

Af generel helbredsattest dateret den 8/5 2000 fremgår bl.a.:

> "Som 27-årig begyndende rygbesvær, fik ryghold ca. årligt. Behandlet hos kiropraktor.
>
> Efterhånden er der konstante lave tværgående lændesmerter med periodisk ischias strålende til underbenene. Aldrig tegn på discusprolaps. Han nu ret betydelige smerter fra den lave lænd. Kan således aktuelt ikke bukke sig forover.
>
> Haft meniskbesvær i begge knæ. Fik opereret det højre i 1881 [1981] med fjernelse af mediale menisk. 1985 samme operation på venstre. Har nu smerter fra højre knæ, som kommer efter få min. gang og vedvarer hele dagen igennem.
>
> Har døjet meget med ingvinalhernier, blev første gang opereret på venstre side på H. Sygehus i 1981, reopereret i 1992. I 1995 opereret først på højre så på venstre side, og skal nu for 4. gang opereres på venstre side, hvor der er indeklemt hernie.
>
> Har siden starten af 1990erne haft gradvis øget tinnitus, som nu generer konstant. Hos ørelæge fået påvist dobbeltsidig perseptivt høretab omkring 1000 og 4000 HZ. Et høreapparat bedrer hørelsen, men tinnitus persisterer uændret. Har endvidere i begge øregange haft exostoser, dette har givet konstant eksem. Opereret herfor på øreafd. H. med en vis effekt på eksemet, men ikke på tinnitus.
>
> 1999 indl. H. med udtalt divertikulit. Har både før og efter i længere tid haft problemer med colon. Har nu ændret lidt på sin kost og derigennem fået lidt mere ro.

Gennem 10 år synkebesvær, således at fast fødebestanddele har kunnet sætte sig fast i oesophagus. Har anskaffet sig blender.

…

Aktuelle: Slidgigtsymptomer fra venstre hofte fra 1990. Måtte på dette tidspunkt opgive at løbetræne. Symptomerne tiltaget gradvist, blev i 1995 februar opereret med venstresidig hoftealloplastik på S. Sygehus. I efteråret 1996 luxerede hoften første gang da patienten stod på venstre ben på cyklen og ville svinge højre ben over sadlen. Hoften reluxerede i løbet af det næste halve år 3 gange, og patienten blev reopereret marts 1997 i S. Siden da har der været yderligere 3 luxationer. Senest efteråret 1999, hvor patienten ved ganske lille fejlbevægelse siddende på sengen luxerede hoften. Disse luxationer er særdeles smertefulde og kræver narkose for at kunne reponeres. Dette delvis p.g.a. patientens store muskelfylde.

Patientens højre hofte har gennem de sidste 2 år givet tiltagende arthrosebesvær. Patientens sværeste smerter kommer nu fra højre hofte, samt fra knæet. Har betydelig bevægelsesindskrænkning i højre hofte.

…

Status i dag: Patienten er efterhånden totalt uarbejdsdygtig i alt gående og stående arbejde. Siddende kan patienten i sit nuværende lejlighedsvise arbejde på kontor ved hjælp af indskudte pauser måske arbejde 2 højst 3 timer dgl. Må hvile sig liggende flere gange i løbet af en arbejdsdag. Er således stillet i dag at han møder op og arbejder ½ time og herefter går igen, fuldstændig frit, hvorved han kan udnytte hele sin arbejdskapacitet. Er imidlertid forpint hele dagen igennem. Skal helst stå og sidde på skift. Har meget svært ved at komme på benene efter f.eks. 10 min. sidden. Har smerter ved alle stillingsændringer. Efter de 2 timers arbejde er patienten smertepræget og irritabel og træt resten af dagen."

Ved skrivelse af 11/1 2005 til selskabet redegjorde klageren for sine helbredsmæssige problemer således:

"Siden min ansættelse 01-08-02 er der så opstået yderligere helbredsmæssige problemer.

Jeg har haft store problemer med mavebrok, arvæv fra disse operationer har givet mig problemer med mave - tarmsystem, og jeg har tit mavesmerter i forb. med spisning.

Min gangdistance er meget lille på grund af åndedrætsbesvær og smerter i hjerteregionen.

Min tinnitus har de sidste 2 år udviklet sig til ulidelighed, og jeg har prøvet alt for at reducere den. Behandling på høreinstitut, høreapparater og akupunktur hos egen læge, der er specialudd. i akupunktur, har ikke hjulpet.

Ovennævnte er årsagen til at jeg er stoppet i flexjobbet."

Efter modtagelse af de lægelige og kommunale akter meddelte selskabet i skrivelse af 1/2 2005 afslag på ansøgningen om dækning fra pensionsordningen ved erhvervsevnetab under henvisning til, at han ikke havde ret til dækning for de konkrete lidelser, som var diagnosticeret inden den 1/8 2002, hvor han blev optaget i pensionsordningen, og at de senere tilkomne lidelser ikke i sig selv havde medført et dækningsberettigende erhvervsevnetab på mindst 2/3.

Klageren har over for selskabet udtrykt utilfredshed med selskabet afgørelse. Således anførte han i skrivelse af 24/2 2005 bl.a.:

"Den eneste lidelse jeg havde der er blevet forværret, og måske dermed været medvirkende til at jeg måtte ophøre med at arbejde, er min tinnitus. Den er nu fuldstændig ulidelig, og får mig ofte til at tænke på at slutte med at leve.

Iflg. min læges udsagn er det meget høje blodtryk årsagen til den kraftige tinnitus. Mit blodtryk varierer stadig meget og er alt for højt samtidig med at jeg daglig har smerter omkring hjertet.

Efter min bedste overbevisning er der overhovedet ikke nogen tvivl om, at jeg stadig ville have været i mit job såfremt problemerne med hjerte og blodtryk ikke var opstået. Altså må det jo så være den lidelse der gør mig erhvervsudygtig."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 15/3 2005 bl.a.:

"Det ses ikke dokumenteret, at der skulle være tilkommet lidelser efter tegning, der i sig selv kan begrunde et varigt erhvervsevnetab på 2/3 indenfor ethvert erhverv. Således er der påvist normal hjertepumpefunktion og tilfældet af mavekramper svandt spontant.

At forsikrede har måttet opgive sit fleksjob betyder ikke, at der er tilkommet lidelser der i sig selv kan berettige til udbetaling. De ovenfor beskrevne, nytilkomne lidelser vurderes således alene at kunne begrunde en begrænset nedsættelse af erhvervsevnen. Nedsættelsen kan dog umærket have medført, at det samlede erhvervsevnetab aktuelt overstiger de 2/3, der forelå på tegningstidspunktet, hvilket har været tilstrækkeligt til, at forsikrede har måttet opgive sit fleksjob.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikredes erhvervsevne var nedsat med 2/3 ved optagelse i pensionsordningen den 1. august 2002 og at der ikke er opstået så væsentlige nye lidelser efterfølgende, at disse nye lidelser i sig selv medfører et erhvervsevnetab, der selvstændigt giver ret til dækning."

Af policen fremgår bl.a.:

"**Klausul**

Fra den 01.08.2002 gælder følgende klausul:

Ret til udbetaling og præmiefritagelse ved erhvervsevnetab er bortfaldet indtil den 01.08.2012. Dette gælder dog ikke ved erhvervsevnetab som følge af lidelser opstået efter den dato, som klausulen gælder fra, hvis dette erhvervsevnetab selvstændigt giver ret til dækning. Klausulen gælder også for gruppelivsforsikringen."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**B. Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab**

Betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab

Medarbejderen opnår ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, når:

- den generelle erhvervsevne* er varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, og
- erhvervsevnen i forsikringstiden er nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, som ikke er fremkaldt med forsæt, og
- medarbejderen er fratrådt sin stilling, og
- lønudbetaling er ophørt.

*) Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i ethvert erhverv.

For at opnå og fastholde retten til udbetaling/præmiefritagelse må medarbejderen efter fratrædelse ikke have større arbejdsindtægt end 1/3 af den løn, medarbejderen tjente, før erhvervsevnen blev nedsat. Evt. indtægt fra ansættelse i fleksjob, skånejob eller lignende indgår på lige fod med lønindtægt. Endvidere må medarbejderens arbejdstid efter fratrædelse som udgangspunkt heller ikke udgøre mere end 1/3 af arbejdstiden, før erhvervsevnen blev nedsat.

…

§ 6 Helbredsbetingelser

Til vurdering af selskabets risiko kan KP kræve, at medarbejderen afgiver helbredsoplysninger.

…

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.

Hele pensionsordningen omfattes af den generelle begrænsning i forbindelse med overgang fra indslusningsordning.

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

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det efter de foreliggende oplysninger ubetænkeligt at lægge til grund, at klageren forud for optagelsen i pensionsordningen den 1/8 2002 allerede havde mistet 2/3 af sin erhvervsevne.

At klageren - således som anført - først efter optagelsen i pensionsordningen har måttet ophøre med sit fleksjob som følge af forhøjet blodtryk, hjerteproblemer og forværring af tinnitus kan ikke føre til et andet resultat.

Da nævnet således ikke finder grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann