740/06

Den 30. januar 2006 blev i sag nr. 66.564:

xxx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring 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 A/S, klager over, at selskabet har afvist at udbetale ham invalideydelser.

Klageren, der er født 1959, blev optaget i nærværende pensionsordning den 8/9 2001 i forbindelse med, at han blev visiteret til et fleksjob.

Klageren har over for selskabet den 1/10 2002 anmeldt, at han lider af en "dårlig ryg".

Selskabet har afvist at udbetale klageren invalideydelser under henvisning til, at klagerens erhvervsevne var varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv før forsikringens ikrafttræden. Selskabet gør således gældende, at klagerens erhvervsevne har været varigt nedsat med mindst 2/3 fra 1992, på hvilket tidspunkt klageren ikke var optaget i pensionsordningen.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og henviser i den forbindelse til, at selskabet forinden hans optagelse i pensionsordningen blev gjort bekendt med og forespurgt om betydningen af, at han i 1992 var blevet tilkendt offentlig pension på grund af ryglidelse. Selskabet meddelte ham, at dette ikke udgjorde en hindring for, at han kunne opnå dækning på lige fod med de øvrige medlemmer. Videre forklarer klageren, at hans

helbredstilstand blev yderligere forværret i forbindelse med et faldtraume, og at han som følge heraf blev tilkendt den højeste offentlige pension, hvilket indicerer, at han hans tilstand herved blev forværret. Klagerne gør på baggrund heraf gældende, at hans erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 2/3 på det tidspunkt, hvor han blev optaget i nærværende pensionsordning.

Klageren finder det utilstedeligt, at selskabet kan optage medlemmer i pensionsordningen for så derefter at nægte dem udbetaling af ydelser, når ulykken indtræder.

Af journalark fra A. Sygehus fremgår bl.a.:

"24.08.92 Reum. amb.:

Telefonkonsultation: Flere sm., efter at pt. er kommet hjem. Pt. har lagt mærke til, at sm. provokeres, så snart pt. foretager den mindste rygbelastning. Er derfor inde på, at det ender med pension, hvilket jeg mener, vi må støtte pt. i, hvis pt. søger det. Der er næppe større behandlingsmuligheder.

...

13.10.92 REUMATOLOGISK AMBULATORIUM:

Der henvises til fys. rapport. Initialt god bedring af basistræning, men efter at patienten begyndte at transportere sig selv med bus til behandling. Det drejer sig om lave belastningssmerter. Bruger støttekorset derhjemme, når han laver noget og det hjælper."

Af lægebrev dateret den 18/12 1992 ligeledes fra A. Sygehus fremgår bl.a.:

"18.12.92 ...

Ambulant:

Kommer til 2-års kontrol efter spondylodese L 4/S1 ad modum Hartshill. Synes, at tilstanden er en lille smule bedre, end da han var her i maj måned. Han har i mellemtiden været bassintrænet i fysioterapien og er lige ophørt hermed, og det har faktisk taget nogle af hans smerter. Det er dog fortsat sådan, at han egentlig ikke kan lave væsentligt arbejde, fordi han så får ubehag og smerter i lænderyggen efter 1/2-1 times arbejde. Han har søgt om pension, har opgivet Teknisk Skole.

...

Som situationen er nu, er han nok mest egnet til pension, idet han ikke vil kunne klare et fysisk belastende arbejde."

Af speciallægeerklæring udarbejdet af J: H. den 11/3 1993 fremgår bl.a.:

"Det fremgår at klienten siden 1982 har døjet med dårlig ryg. Det starter med et faldtraume og det noteres senere i forløbet at pt. har en spondylolisthese med bilat. arcolyse og en delvis lumbolisation af 1. sacrale segment. Han har konstante smerter der kan vække ham om natten og indskrænker ham i en lang række daglige gøremål. Der er foretaget relevant operativt indgreb som teknisk er vellykket. Der er foretaget relevante fysioterapeutiske og rheumatologisk behandlingstiltag. Jeg mener ikke at der med hele behandlingsforløbet in mente er mulighed for at denne klient vil ændre sig. Han har ikke kunnet gennemføre en meget lidt rygbelastende uddannelse som radiotekniker p.gr.a. siddeproblemer og han har ikke nogen anden form for boglig uddannelse, der tilskriver at mulighed for omskoling er til stede. Hans smertelidelse gør ham blivende invalid og jeg mener ikke man skal forsøge på trods af alderen nye revalideringsforsøg. Pt. er klart berettiget til den indstillede pension."

Af specifik helbredsattest dateret den 13/1 2002 fremgår bl.a.:

"L. var med i et forsøg i 1990, hvor man indsatte en metalramme m.h.p. at stivgøre 3 lændehvirvler p.gr.a. medfødt spondylolistese af L 5. Har gået til kontrol 2 - 5 -10 år efter operationen, blev afsluttet ved 10 års kontrollen, da resultatet var tilfredsstillende. Der har siden 1990 været enkelte indlæggelser på Å. Sygehus p.gr.a. akut forværring, sidste gang i 1998, hvor han var indlagt 5 dage på neurokir. afd.

Smertetilstanden har siden efter operationen i 1990 været uændret, dvs. han har daglige smerter, specielt op ad dagen, når han har været i gang 4-5 timer. Smerterne afhænger af belastningsgraden. Ved overbelastning må han nogle gange blive i sengen i flere dage. Der er også natlige smerter, således at han vågner 1 gang i timen og må forsøge at vende sig eller op og sidde på sengekanten.

Dvs. han har altid smerter i lænden med udstråling ned i venstre ben. Smerteintensiteten varierer efter hvad han laver og kan forværres ved en lille forkert bevægelse eller ved snublen.

Han har dels smerter fra sin stive lænd, som når de er slemme, forplanter sig op i hele ryggen og bl.a. kan give hovedpine. Dels er der udstrålende smerter ned i hele venstre ben, som føles mere eller mindre dødt, 'som en lang klump'. Venstre ben føles ofte ustabilt, nogle gange kan det knække sammen under ham.

...

Obj.: God AT, forpint af smerter i ryggen efter et fald på is for nylig. Kan ikke sidde i samme stilling i mere end 5 min., må op at gå eller stå eller sidde og aflaste sin lænd i strakt stilling med armene på lårene."

Af journalark fra A. Sygehus fremgår bl.a.:

"28.08.02 RYGKLINIKKEN G.R./O.F.

Gennemgået den nu foretagne myelografi og CT-skanning.

Så vidt jeg kan bedømme, er billederne i alt væsentligt uændret fra 98.

Jeg synes således ikke, jeg kan se noget nytilkommet, der skulle kunne forklare de voldsomt øgede rygsmerter og de venstresidige bensmerter, som han stadigvæk har, og som han synes tager til. Jeg synes, det er meget vanskeligt at finde grundlag for at lave en fornyet og endnu større operation end første gang idet, hvis man skulle operere videre, så ville det nok være med en yderligere stivgøring, dvs. man skulle altså fjerne det apparatur, der sidder bagtil, sikre pladsforholdene til rødderne, også lave forreste dese.

...

Jeg synes, det eneste, man kan gøre for ham, er, at anmode om, at hans pensionssag må tages op til revurdering, idet hans tilstand altså er klart forringet og funktionsniveauet ligeså."

...

Der er ingen yderligere behandlingsmuligheder. Efter mit skøn er patientens funktionsevne i ethvert erhverv nedsat til en ubetydelighed. Der gøres opmærksom på, at egen læge kan henvise patienten til palliativ smertebehandling i Smerteklinikken."

I erklæring af 31/10 2002 fra virksomheden, hvori klageren var ansat i fleksjob, hedder det:

"L.N.A. startede hos os i fleksjob pr. 1.4.2001.

Det gik rigtig godt, næsten for godt, da vi tit mente, at L. skulle enten være blevet hjemme, eller gå hjem tidligere, da det var tydeligt, at han havde det rigtig skidt.
Han kravlede sommetider rundt herude, og var hvid i hovedet af smerter, men give op ville han ikke.
Omkring nytår 2002 fik han et skub af et barn, og det var desværre nok til, at det gik hurtigt ned ad bakke med hans helbred.
Han var sygemeldt i en periode, men nu står det desværre klart, at han ikke mere vil kunne klare et job i I. A/S, hvad vi beklager meget!"

I skrivelse af 16/12 2002 fra S. Kommune hedder det bl.a.:

"Der er ved afgørelsen lagt vægt på at din mangeårige ryglidelse efter dit nye rygtraume må siges varigt at gøre dig uarbejdsdygtig i ethvert erhverv."

Selskabet har ved skrivelse af 10/6 2005 til nævnet bl.a. anført:

"**Til støtte for vores afgørelse gøres gældende**

- at L.N.A. er optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen i Industriens Pension i medfør af en kollektiv overenskomst, der giver L.N.A. ret og pligt til at være omfattet af pensionsordningen,

- at L.N.A. i henhold til overenskomsten og forsikringsbetingelserne ikke skulle afgive helbredsoplysninger før optagelsen i pensionsordningen. Industriens Pension har derfor først vurderet hans helbredstilstand, da der forelå en ansøgning om helbredsbetingede ydelser. Dette svarer fuldstændig til de vilkår, der gælder for alle andre medlemmer af Industriens Pension, og vi må derfor fastholde, at L.N.A. er blevet medlem i Industriens Pension på normale vilkår og med normale dækninger. Det er alene medlemmer, der er blevet optaget på grund af ansættelse i fleksjob efter udgangen af 2002, der får en særlig pensionsordning uden invalidedækning,

- at alle rådgivningssamtaler ifølge forretningsgangene i Industriens Pension skal registreres. Der er ikke registreret nogen samtaler med L.N.A., hvorefter han

skulle være lovet udbetaling af helbredsbetingede ydelser, trods evt. invaliditet inden optagelsen. Den første rådgivningssamtale der er registreret, er ført den 20. september 2002, og drejede sig om ansøgning om helbredsbetingede ydelser. Det er muligt, at L.N.A. har henvendt sig for at få generel information, uden at opgive sit CPR-nr., således at det ikke har været muligt at registrere samtalen på hans sag, men i givet fald må vi fastholde, at der er tale om en korrekt information, hvis det har været oplyst til L.N.A., at alle medlemmer på daværende tidspunkt blev optaget uden afgivelse af helbredsoplysninger, på samme vilkår og med samme dækninger, uanset helbredstilstand. L.N.A. har således - som alle andre medlemmer - ret til ydelser, hvis det er lægeligt dokumenteret, at hans generelle erhvervsevne af helbredsmæssige årsager er blevet nedsat med mindst halvdelen i forsikringstiden,

- at personer ansat i fleksjob er omfattet af gældende overenskomst på området - på lige fod med ansatte på ordinære vilkår. Det er dermed ikke korrekt, når L.N.A. i sin klage til Ankenævnet anfører, at personer ansat i fleksjob ikke er omfattet af en overenskomst,

- at L.N.A. allerede ved det første afslag på udbetaling blev oplyst om, at han naturligvis ikke skal betale for invalidedækningerne, når han ikke kan få ret til dem, se bilag ... Det er derfor ikke korrekt når L.N.A. i sin klage skriver, at Industriens Pension har taget de penge der er indbetalt for ham til invalideydelser. Der er efter afgørelsen sket en omkontering af den del af bidraget, der var anvendt til invalidedækninger, så beløbet i stedet er brugt til forbedring af opsparingen til alderspension,

- at retten til helbredsbetingede ydelser indtræder, når forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 60. år skønnes varigt nedsat med halvdelen eller 2/3 i alle erhverv, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1 og § 8, stk. 1. Det bemærkes, at en forsikring pr. definition ikke kan dække ved begivenheder, der allerede er indtruffet ved tegningen, da der i givet fald ikke vil væ-

re noget forsikringselement. Det ville derfor slet ikke være muligt at tegne en forsikring med den dækning L.N.A. ønsker,

- at L.N.A. er optaget i Industriens Pension den 8. september 2001,

- 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 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 L.N.A. har en alvorlig ryglidelse, som han i 1990 blev opereret for med en vis effekt indtil sommeren 1991, hvorefter smerterne tiltog,

- at det i generel helbredsattest af 1. september 1992 anføres, at L.N.A. lider af svære lændesmerter og fikseret lænd. Der ses ingen behandlingsmuligheder, og det vurderes, at L.N.A. er fuldstændig erhvervsudygtig i ethvert erhverv,

- at man på Reumatologisk ambulatorium, Aa. Sygehus, i august 1992 støtter L.N.A. i ønsket om førtidspension,

- at reservelæge S.B.K., speciallæge i neurokirurgi J.H. og overlæge G.R. i henholdsvis december 1992, marts 1993 og september 1994 vurderer, at der ikke er flere behandlingsmuligheder for L.N.A.s ryglidelse, og at hans erhvervsevne er nedsat i en sådan grad, at han bør tilkendes førtidspension,

- at læge K.L.J. i specifik helbredsattest af 13. januar 2002 vurderer, at smertetilstanden har været uændret siden operationen i 1990. Objektivt lider L.N.A. af en meget stiv lænd, og bevægeligheden er svært begrænset. Læge K.L.J. kon-

staterer, at L.N.A. har valgt at overgå fra førtidspension til fleksjob, selvom der ikke har været bedring i helbredstilstanden,

- at Industriens Pensions ortopædkirurgiske lægekonsulent vurderer, at L.N.A.s erhvervsevne varigt har været nedsat med 2/3 i alle erhverv fra december 1992,

- at L.N.A. i oktober 1992 blev tilkendt mellemste førtidspension, jf. lov om social pension § 14, stk. 2, nr. 1, idet S. Kommune vurderede, at hans erhvervsevne af helbredsmæssige årsager var nedsat med omkring 2/3. Førtidspensionen blev gjort hvilende, mens L.N.A. varetog fleksjobbet i perioden april 2001 - marts 2002, hvorefter han blev opsagt på grund af for højt sygefravær. Efterfølgende blev førtidspensionen ændret til højeste førtidspension, jf. lov om social pension § 14, stk. 1,

- at det på baggrund af ovenstående klart er dokumenteret, at L.N.A. allerede ved optagelsen i Industriens Pension den 8. september 2001 varigt havde mistet mindst 2/3 af din generelle erhvervsevne af helbredsmæssige årsager."

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. 2

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

...

§ 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:

Efter gennemgang af sagen finder nævnet det ubetænkeligt at fastslå, at klagerens erhvervsevne var nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, inden han blev optaget i pensionsordningen den 8/9 2001.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann