742/06

Den 22. februar 2006 blev i sag nr. 66.725:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede, der har arbejdsmarkedspension i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager ved sin repræsentant, Forbundet Træ-Industri-Byg, over selskabets afvisning af at udbetale helbredsbetingede ydelser.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke foreligger lægelig dokumentation for varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen i alle erhverv forud for det tidspunkt, hvor klageren overgik til hvilende medlemskab.

Klageren, der er født i 1952 og ufaglært, blev optaget i pensionsordningen den 1/1 1993. Bidragsindbetalingerne ophørte den 10/3 2002. Klageren var herefter bidragsfrit dækket frem til den 1/4 2003, hvor hun overgik til hvilende medlemskab (fripolice) med bortfald af dækning ved tab af erhvervsevne til følge.

Det fremgår af sagen, at klageren i februar 2004 ansøgte om udbetaling af helbredsbetingede ydelser fra selskabet. Af ansøgningsskemaet fremgår bl.a., at hun lider af slidgigt i knæ, skuldre og lænderyg. Herudover lider hun af tinnitus, og hun har fået syet blæren op. Endvidere fremgår det af ansøgningsskemaet, at hun har været sygemeldt siden den 19/11 2002.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet løbende yderligere lægelige og kommunale oplysninger.

Af vurdering af 30/7 2002 fra speciallæge i reumatologi fremgår bl.a.:

"Har i ca. 7-8 år har belastningsrelaterede smerter og bevægeindskrænkning i begge skuldre, håndled, hofteled, knæ- og ankelled. Har ikke ledhævelse men hø håndled kan være varmt. Kan bevæge alle led men under smerter i skuldre i yderstilling. Kan have smerter i lænden ved belastning og ved foroverbøj, ikke specielt om morgenen.

RTG har angiveligt tidligere vist slidgigt.

...

Er til rådighed for arbejdsmarkedet, gør opmærksom på at pt. skal undgå tungt løftearbejde.

4/12 RTG og UL af skulder har vist artrose i AC-led, ikke andre forandringer.

Har således ikke tegn til rotator cuff tendinitis eller bursitis.
Har ikke tegn til KLA-27 ass gigtsyndrom.
Har slidgigt i AC-led.
Bør fremover undgår belastning af skuldre og arme.
Har ikke aktuelt behov for behandling i flg. pt."

Af ambulant notat af 13/12 2002 fra reumatologisk ambulatorium, O.U.H., fremgår bl.a.:

"OBJEKTIVT

...

BEVÆGEAPPARAT: Svarende til skuldrene er der normal abduktion, men med meget nedsat hastighed. PT. får smeerter ved sidste graders abduktion og fleksion. Normal indad- og udadrotation. Der er udtalt ømhed ved palpation af skulderåget og skulderen, også svarende til overarmsmuskulaturen. Der er ingen synovit af albuer eller fingerled heller ikke af knæ, ankel- eller tåled. Der er ømhed ved palpation af muskulaturen i femur. Der er ingen ømhed ved palpation af arteria temporalis."

3. 66.725

I kommunal ressourceprofil hedder det bl.a.:

"**Konklusion**

...

A.s problem er, at hun har betydelig nedslidningsproblemer i bevægeapparatet. Specielt har hun smerter i nakke/skulderregion og smerter i knæet. Desuden har hun øresusen og problemer med at holde på vandet.

...

Samlet konkluderes det, at A. har nogle helbredsmæssige problemer, som gør, at hun ikke umiddelbart kan raskmeldes og påtage sig ufaglært arbejde.

Det vurderes, at hun har behov for skånehensyn ift. fremtidig beskæftigelse ift. at hun ikke kan påtage sig tungt fysisk belastende arbejde specielt med armene, at hun skal have et arbejde der er afvekslende og det må ikke være for meget gående og stående - der skal være mulighed for hvilepauser eller mulighed for at sidde ned."

Af generel helbredsattest af 17/3 2003 fra klagerens egen læge fremgår bl.a., at klageren har smerter i begge skuldre samt i flere andre led. Herudover lider hun af tinnitus. Ifølge lægen er der ingen behandlingsmuligheder. Klageren angiver desuden åndenød ved anstrengelse. Undersøgelse af hendes lungefunktion har imidlertid vist normale forhold. Den objektive undersøgelse viser normal bevægelighed i skulderled, men at der er smertereaktion i yderstillinger med ømhed af muskulatur i skulderåg.

I statusattest af 27/8 2003 fra overlæge J.T.R., ortopædkirurgisk afdeling, M. sygehus, hedder det:

"Pt. henvist med venstresidige knæ, hvor hun tidligere har fået foretaget operation med fjernelse af noget af den ene menisk.

Pt.s problem er tiltagende smerter, og på røntgenbillederne af venstre knæ kan man se nedslidning af det indvendige ledkammer, altså artrose/slidgigt i knæet.

På baggrund af dette bliver pt. opskrevet til operation på M. Sygehus OUH, som vi forventer vil finde sted omkring november 2003.

Efterforløbet vil være aflastning i 6 uger. Herefter stigende belastning.

Pt. kan således påregne en sygemelding i 3 mdr. fra operationsdatoen.

Efter disse 3 mdr. vil det være hensigtsmæssigt, hvis man kunne tage hensyn til pt.s knæ, idet hun efterfølgende fortsat vil have slidgigt i knæet, men forhåbentlig mindre udtalte symptomer. Det vil derfor være hensigtsmæssigt, hvis hun undgår knæbelastende arbejde fremover."

Den 5/9 2003 blev klageren opereret i sit venstre knæ.

Det fremgår af de kommunale akter, at klageren den 11/2 2004 påbegyndte virksomhedspraktik i en børnehave med henblik på at afklare sin arbejdsevne. Arbejdstiden var 20 timer ugentligt fordelt på fem dage. Klagerens tinnitus gav hende store problemer i dagligdagen, hvorfor praktikforløbet blev bragt til ophør den 2/4 2004.

I juni 2004 blev hun visiteret til virksomhedsrevalidering med henblik på afklaring af vilkårene for et fremtidigt fleksjob. Virksomhedsrevalideringsforløbet påbegyndtes den 30/8 2004. Arbejdsugen var på 20 timer fordelt på fem dage, og arbejdet bestod bl.a. i lettere forefaldende administrative opgaver i kontorafdeling og skåneopgaver i produktionsafdeling.

Af generel helbredsattest af 10/5 2004 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"**1. Sygehistorie**

...

Der er anmodet om fornyet Generel Helbredsattest idet A.N. oplyser, at der er sket forværring af hendes knæproblemer, hendes tinnitus og at hun har problemer med at holde på vandet.

Vedr. knæproblemer: siden afslutning november 2003 Ortopædkirurgisk amb., M. har hun oplevet forværring af belastningssmerter i knæet, specielt ved kortere eller længere gang, herunder mener A.N. ca. 1,5 km hvilket er det højeste hun kan klare med knæet.

Vedr. fornyet operation kommer dette endnu ikke på tale primært pga. den unge alder og varigheden af et sådant indgreb.

Vedr. tinnitus uændret, har i forbindelse med fleksjob i børnehave oplevet klar forværring af øresymptomerne, kunne slet ikke tåle støj og larm og måtte tage hjem efter 4 timer. Der er fortsat ingen behandlingsmuligheder.

Vedr. problemer med at holde på vandet har A.N. for 3 år siden Gynækologisk afd. F. fået foretaget opsyning af blæren. Indgrebet har dog ikke været helt tilfredsstillende siden da fortsat ind imellem problemer med at holde på vandet og anvender indlæg og har behov for ind imellem hyppige vandladninger. Fik at vide på Gynækologisk afd. at der ikke var mere operativt at gøre.

...

2. Objektive undersøgelse, især med henblik på de aktuelle helbredsklager

...

Vedr. skulderled nu besvær med at løfte armene op pga. smerter i acromioklavikulærled hvor der er direkte palpaitonsømhed.

Ve. knæ med sufficient medial cikatrice, let diffuse ossøs hævelse med direkte palpationssmerter medialsiden. God ekstension men ved fleksion ømhed til smerter og nedsat fleksion på 5-10 grader sammenlignet med hø. ben.

...

5. Beskrivelse af funktionsevnen

Beskrivelse af patientens sædvanlige arbejdsfunktion med begrundet angivelse af, hvad patienten ikke længere kan påtage sig

Her gælder fortsat tilrådet at undgå tungt løftearbejde under hensyntagen til ledsymptomer og specielt smerter i begge skulderregioner samt knæsymptomer, her specielt med tanke på for lange gangdistancer samt for langvarig stående stilling.

Tilsvarende gælder blæreproblematikken hvor der frarådes tunge løft."

Klageren blev i december 2004 visiteret til fleksjob med virkning fra den 1/1 2005. Kommunen kunne ikke umiddelbart anvise et fleksjob, hvorfor hun fik bevilget ledighedsydelse fra den 1/1 2005.

De indhentede oplysninger blev forelagt selskabets medicinske og ortopædkirurgiske lægekonsulenter, der vurderede, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat

med mindst halvdelen. På baggrund heraf afviste selskabet at yde forsikringsdækning. Sagen blev derefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring

Klageren har ved sin repræsentant påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at hendes generelle erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad, inden policen blev omskrevet til fripolice. Til støtte herfor har repræsentanten i klageskrivelse af 29/4 2005 bl.a. anført:

> "Vores medlem er ufaglært og har arbejdet på fabrik de sidste 36 år - dels som syerske i 16 år og dels om industriarbejder i 20 år - inden hun blev sygemeldt i 2002. Vores medlem kan altså kun bestride arbejde inden for det ufaglærte område, hvilket er ensbetydende med manuelt og fysisk arbejde. E. Kommune med sagsbehandler og jobkonsulent har arbejdet på at finde et egnet arbejde, som vores medlem kunne klare. Det lykkedes ikke på ordinære vilkår og det skal her understreges, at det udelukkende skyldes de helbredsmæssige årsager som før nævnt, at det ikke var muligt at få vores medlem i job.
>
> E. Kommune har ud fra de lægelige oplysninger i sagen samt en konkret vurdering af arbejdsevnen vurderet at vores medlems erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.
>
> Vores medlem kan inden for det ufaglærte område klare 20 timers arbejde om ugen såfremt der er tale om afvekslende og ikke tungt løftearbejde. Vores medlem er derfor visiteret til fleksjob.
>
> Vi har anmodet Industriens Pension om et konkret bud på et arbejdsområde som De vurderer vores medlem kan klare helbredsmæssigt. Dette er Industriens Pension ikke fremkommet med. Det er tankevækkende og meget urimeligt og ikke mindst fuldstændig urealistisk, at en sagsbehandler i Industriens Pension, kan sige at vores medlem er i stand til at bestride et erhverv, når der blot tages hensyn til hendes gener. Der er ikke nogen virksomheder i dagens Danmark der vil betale fuld pris for en medarbejder der har begrænsninger i erhvervsevnen og som der skal tages speciel-

le hensyn til - der findes ikke lette ufaglærte jobs hvor man ikke skal løfte, og/eller arbejde tempofyldt, hvor der ikke i et eller andet omfang er støjgener.

Det er ganske enkelt en urealistisk og meget verdensfjern holdning/vurdering som Industriens Pension benytter sig af."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 20/6 2005 bl.a. anført:

"• Industriens Pensions medicinske og ortopædkirurgiske lægekonsulenter vurderer begge, at der er skånehensyn i forhold til fysisk belastende arbejde, men at erhvervsevnen samlet set ikke er varigt nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv. Det gælder for tiden frem til den 1. april 2003, hvor forsikringen blev omskrevet til fripolice, men også for tiden derefter.

• Forbundet Træ-Industri-Byg anfører i deres brev af 29. april 2005 til Ankenævnet for Forsikring, at E. Kommune ud fra sagens lægelige oplysninger og en konkret vurdering af arbejdsevnen har vurderet, at A.S.N.s erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. Som følge deraf er hun bevilget fleksjob (bilag ...). Til dette bemærkes, at ansættelse i fleksjob ikke i sig selv dokumenterer, at erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst halvdelen i alle erhverv af helbredsmæssige årsager, idet bevillingen af fleksjob er baseret på, hvad den enkelte kan magte i det konkrete fleksjob og ikke i alle erhverv. A.S.N.s rent lægelige forhold indgår derfor ikke som de eneste oplysninger i kommunens vurdering, hvorimod retten til helbredsbetingede ydelser fra Industriens Pension afgøres ud fra en ren lægelig vurdering.

• Retten til helbredsbetingede ydelser forudsætter, at erhvervsevnen er nedsat i alle erhverv, jf. forsikringsbetingelserne § 8, stk. 1. Såkaldt faginvaliditet er således ikke dækningsberettiget i Industriens Pension. Det er derfor ikke tilstrækkeligt, at erhvervsevnen er nedsat i relation til at udføre ufaglært arbejde, således som hævdet af Forbundet Træ-Industri-Byg i brev af 29. april 2005.

- Forbundet Træ-Industri-Byg beder i klagen til Ankenævnet for Forsikring på A.S.N.s vegne om et konkret bud på en jobfunktion, hun vil kunne varetage. Det er ikke vores opfattelse, at vi er forpligtede til at pege på specifikke jobs, A.S.N. vil kunne varetage. Det fremgår således hverken af forsikringsbetingelserne, medlemspjecen eller andet materiale fra Industriens Pension, at medlemmer med en eventuel erhvervsevnenedsættelse vil blive anvist bestemte jobs. Der er heller ikke en kutyme eller sædvane for, at forsikringsselskaber anviser bestemte jobs til forsikrede med erhvervsevnetab."

Af medlemspjecen fremgår:

" **Invalidesum**

...

Det er den invalidesum, du havde ret til på skadetidspunktet, der vil blive udbetalt. 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.

...

Invalidepension

...

Det er den invalidepension, du har ret til på skadetidspunktet, der vil komme til udbetaling. 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."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 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, ...

...

§ 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:

Indledningsvist bemærker nævnet, at det af de ovenfor gengivne bestemmelser i medlemspjecen, der er en del af aftalen, tilstrækkelig tydeligt fremgår, at det er tidspunktet, hvor erhvervsevnetabet er lægeligt dokumenteret og ikke tidspunktet, hvor det er indtrådt der er afgørende for selskabets dækningsforpligtelse, jf. ankenævnskendelse nr. 63.669 vedrørende samme selskab.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det ikke forud for forsikringens omskrivning til fripolice var lægeligt dokumenteret, at klagerens generelle erhvervsevne er

varigt nedsat med halvdelen eller derover. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket. At der ved bedømmelsen af erhvervsevnetabet ikke tages hensyn til, at klageren er ufaglært, selv om det må antages, at klagerens arbejdsmarkedspensionsordning generelt omfatter ufaglært arbejdskraft, er ikke et forhold, nævnet kan tillægge betydning, da indholdet af pensionsordningen er aftalt mellem klagerens faglige organisation og det indklagede selskab.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson