770/07

Den 23. april 2007 blev i sag nr. 68.551:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xxxxxxxxxxx
xxxx xxxxxx xx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har firmapension i PFA Pension, klager over, at selskabet har standset udbetalingerne af fuld invalidepension fra 1/9 2005.

Selskabet har afvist at genoptage udbetalingerne med henvisning til, at klageren er i stand til at arbejde væsentlig mere end halv tid, hvorfor han ikke kan anses at have mistet mindst halvdelen af den generelle erhvervsevne.

Klageren, der er født i 1959, er uddannet butiksassistent i 1979 efter 10. klasses folkeskoleeksamen i 1976. Efter aftjening af værnepligt havde han 4 1/2 års ansættelse i butik, hvorefter han fik ansættelse ved et gartnercenter. Han har været ansat i centeret i 18 år indtil sin sygemelding i 2003 grundet smerter i bevægeapparatet. Han blev herefter opsagt efter 120-sygedags-reglen i sommeren 2003.

Via kommunen kom klageren i arbejdsprøvning i en børnehave i to år. I begyndelse med en daglig arbejdstid på fire timer, men gradvist optrappet til fuld tid. Pr. 12/12 2005 bevilgedes han fleksjob på et autoværksted med en ugentlig arbejdstid på 27 1/2 time med 2/3 lønrefusion. Arbejdsopgaverne bestod i rengøring på to værksteder, bl.a. køre gamle dæk væk, rydde op, hentning af biler m.m. Det fremgik af aftalen, at der ikke

skulle være ensformigt arbejde, tunge løft, ligesom der var skånehensyn med hensyn til højre knæ og venstre arm.

Klageren har to policer i selskabet. I henhold til police nr. …31 (tegnet 1/1 1992 og ændret pr. 1/6 2001) ydes fuld invalidepension og fuld præmiefritagelse, hvis den generelle erhvervsevne nedsættes til halvdelen, ligesom der er ret til invalidesum, hvis erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst 2/3 inden 60. år.

I henhold til police nr. ...32 (tegnet 1/1 2003) ydes fuld invalidepension og fuld præmiefritagelse, hvis den generelle erhvervsevne nedsættes til halvdelen.

Selskabet ydede invalidepension i henhold til police nr. ...31 og ...32 fra fratrædelsen 1/9 2003, ligesom der ydedes præmiefritagelse på police nr. …32 fra 1/9 2003. I skrivelsen til klageren af 7/10 2003 gjorde selskabet opmærksom på, at der var tale om midlertidige ydelser.

Ved skrivelse af 20/12 2004 har selskabet meddelt, at udbetalingerne af de midlertidige ydelser ville fortsætte frem til 1/9 2005.

Klageren søgte om fortsat udbetaling af invalidepension efter 1/9 2005, i hvilken forbindelse klagerens læge indsendte lægeattest.

På baggrund heraf og yderligere indhentet lægeligt og kommunalt materiale meddelte selskabet afslag på udbetaling af invalidepension efter 1/9 2005. Selskabet begrundede afslaget med, at klageren bestred et fleksjob på ca. 30 timer ugentligt med skånehensyn.

Over for nævnet har klageren i klage af 30/1 2006 og skrivelse af 5/1 2006 nedlagt påstand om genoptagelse af den fulde invaliderente pr. 1/9 2005 og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Ved brev af 20.12.2004 oplyste PFA at man fortsat fandt, at jeg opfyldte betingelserne for midlertidig udbetaling af invalidepension frem til august 2005 i forbindelse med at jeg deltog i en revalideringsplan i form af virksomhedspraktik i en børnehave.

> Jeg undrer mig over, hvad der er sket, siden PFA nu ændrer vurderingen. Mine helbredsforhold er forværrede, og virksomhedspraktikken mundede ud i, at jeg blev visiteret til fleksjob idet jeg har en varig nedsættelse af min arbejdsevne der gør, at jeg ikke kan bestride et job på ordinære vilkår.
>
> Min sygdom har betydet, at jeg har haft en betydelig lønnedgang. Fra en månedsløn på 25.500 brutto er jeg gået ned til en timeløn på 92,90 - d.v.s. under 15.000 om måneden. Denne lønnedgang skyldes alene mine helbredsmæssige forhold."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 16/2 2006 foreløbig fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Det er umiddelbart vores holdning, at forsikrede ikke er berettiget til udbetaling af invalidepension, da vi har vurderet, at hans generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.
>
> Vi henviser til oplysninger i 'Lægeattest ved sygdom/ulykke 2' bilag ... og REVA-vurdering/afmeldingserklæring bilag ..., hvoraf det fremgår, at forsikrede er i stand til at arbejde væsentlig mere end halv tid. Vores vurdering baserer sig herpå samt på en helhedsvurdering.

Vi har dog valgt, at indhente nye oplysninger fra kommune, for at få sagen yderligere belyst inden vi træffer en endelig afgørelse, hvorefter I vil høre nærmere fra os."

Ved skrivelse af 11/1 2007 fastholdt selskabet afgørelsen af 16/2 2006. Der er i tiden efter 16/2 2006 bl.a. indhentet neuropsykologisk speciallægeerklæring, hvoraf det konkluderende fremgår:

> "På baggrund af undersøgelsen kan det således konkluderes at klienten i rent neuropsykologisk henseende ikke fremtræder med neuropsykologiske dysfunktioner om end der ses diskrete nedsat kapacitet til at honorere almindelige tidskrav.
>
> Bliver videre let stresset.
>
> Der ses således almindelig koncentration, indlæring og hukommelse. Tænkningen findes ikke påvirket.
>
> Klienten fremtræder ved selvmonitoreringsangivelse udbrændt svarende til ca. 50 percentil-point-niveauet.
>
> Der ses en nedsat arbejdskapacitet jfr. tilkendelse af fleksjob på 27 timer pr. uge.
>
> Rent diagnostisk synes det således at være tale om en tilstand jfr. resultatet af tidligere psykologsamtale, hvor aktuelle billede mest er foreneligt med udbrændthed kombineret med depressive forstemninger."

Selskabet har på baggrund af det samlede materiale fra kommunen, arbejdspladsen i fleksjobbet samt lægeligt materiale konkluderet:

> "Det fremgår af neuropsykologisk erklæring, at der ikke er fundet neuropsykologiske dysfunktioner, blot diskret nedsat kapacitet til at honorere almindelige tidskrav. Der er ikke fundet kognitive forstyrrelser. Vi vurderer således, at der fortsat ikke er dokumenteret, at erhvervsevnen er nedsat med halvdelen eller mere som følge af sygdom.
>
> Ifølge 'Bevilling af løntilskud til fleksjob' af 17. marts 2006 og 'Aftalevilkår for etablering af fleksjob' (bilag ...) er det ugentlige timetal sat til '37/p.t. 27 1/2'.
>
> Ifølge 'Spørgeskema til arbejdsgiver i forbindelse med ansættelse i fleksjob' (bilag ...) er arbejdstiden 07.30-14.00, hvor han er beskæftiget med lageropgaver samt kørsel efter behov. Arbejdsgiver oplyser, at der ikke er fravær. Forsikrede er således i stand til at arbejde væsentlig mere end halv tid."

Af "PFA Pension's forsikringsbetingelser - 1/7 1999" for police … 31 fremgår:

> "**§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab**
> Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.
>
> Stk. 2. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med præmiebetaling eller omskrives til præmiefri forsikring, jævnfør 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen', § 3, og for denne del gælder reglerne i stk. 1.
>
> Stk. 3. Halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse kan kun ydes på forsikringer, der har denne dækning angivet i forsikringsaftalen.
>
> Stk. 4. Engangsbeløb ved invaliditet, herunder udbetaling som ratepension, udbetales kun, hvis erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, og denne nedsættelse er varig.
>
> Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pension's skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helbredsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.
> …
> **§ 5. Udbetaling af engangsbeløb ved invaliditet**

For at engangsbeløb ved invaliditet kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder, og nedsættelsen skal efter PFA Pension's skøn være varig. Det skal også være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er go fortsat må anses at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder."

Af "PFA Pension's forsikringsbetingelser - 1. januar 2003" for police nr. … 32 fremgår:

"**§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab**

…

Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pension's skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helbredsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Stk. 6. Forsikrede har ikke ret til fuld eller halv invalidepension og/eller præmiefritagelse under revalidering eller ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

…

§ 5. Udbetaling af engangsbeløb ved invaliditet

For at engangsbeløb ved invaliditet kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder, og nedsættelsen skal efter PFA Pension's skøn være varig. Det skal således være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte give selskabet medhold i, at klagerens generelle erhvervsevne vurderet i forhold til de gældende forsikringsbetingelser ikke kan anses nedsat med mindst halvdelen, idet klageren uden sygefravær bestrider et fleksjob 27½ time ugentligt.

6. 68.551

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann