764/07

Den 5. februar 2007 blev i sag nr. 68.605:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har været medlem af en pensionsordning i StK:Pension, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hendes erhvervsevne var nedsat med 2/3 også før 1/7 2005. Desuden klager hun over selskabets manglende rådgivning i forbindelse med gruppelivsforsikringens bortfald.

Selskabet har afvist at yde dækning for varigt erhvervsevnetab for tiden før den 1/7 2005 under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne først var nedsat med 2/3, da det ugentlige timeantal i hendes fleksjob blev nedsat til mellem 9 og 11 timer. For så vidt angår klagerens klagepunkt vedrørende rådgivningen henviser selskabet til pensionsordningens henstandsregler, der fremgår af pensionsregulativet.

Klageren, der er født i 1968, har i supplerende skrivelse bilagt klageskrivelsen af 17/1 2006 kronologisk redegjort for sagsforløbet:

"1. marts 2002
Ansat som overassistent hos V.B. - fuld tid.

15. maj 2002
Sygemeldt p.g.a. højre skulder. Venter på operation.

19. aug. 2002
1. operation - H. Sygehus. Herefter sygemeldt på ubestemt tid.

30. nov. 2002
Modtog fyreseddel fra V.B.

Primo jan. 2003
Stadig sygemeldt p.g.a. smerter i højre skulder/arm.

Primo feb. 2003
Får tilbudt arbejde på H. Folkeblad. Fortæller om højre skulder og begge parter bliver enige om at prøve at se, hvordan det går, såfremt H. Kommune også er indstillet derpå.

Feb. 2003
Dagpengeeks. E.S., H. Kommune og afd.leder P.H. bliver enige om, at de vil raskmelde mig, så jeg kan prøve at arbejde på H. Folkeblad og ellers må jeg **komme ind** på sygedagpenge igen. …

17. feb. 2003
Ansættelse ved H. Folkeblad på annonceafd., hvor jeg primært skal tale i telefon, dog skrive lidt på pc. …

18. marts 2003
2. operation - H. Sygehus. Igen sygemeldt på ubestemt tid.

21. maj 2003
Modtager anbefalet brev omkring fyring fra H. Folkeblad, med virkning fra 30. juni 2003.

15. sept. 2003
Arbejdsprøvning hos H.

22. dec. 2003
Operation aftalt med F. Sygehus, der er dog ventetid…

12. marts 2004
3. operation - F. Sygehus.

2. aug. 2004
Endnu engang arbejdsprøvning hos H.

1. oktober 2004
Visitering til flexjob.

1. feb. 2005
Ansat i flexjob på A. kontoret i H., hvor arbejdstiden aftales med: ***'indtil videre'***.. da begge parter endnu ikke kan vide, hvor meget og hvor mange timer, jeg kan holde til i dette/pågældende job! …

3. juni 2005
Arbejdstiden nedsat til 9 timer ugentligt + 2 timers møde pr. uge.

Primo jan. 2006
Har stadig ovennævnte arbejdstid, dog med enkelte sygedage da jeg stadig - og formentlig (iflg. Å. Universitetshospital) - altid vil have disse smerter og begrænsninger i højre skulder/arm."

Ved anmeldelse af 14/1 2004 har klageren under uddybende bemærkninger noteret følgende:

"I bedes være opmærksomme på at der er nogle problemer i henhold til min police der åbenbart er overgået til fripolice pr. 1/12-03 - uden at dette er blevet mig varslet! Jeg har talt med P.J. fra StK Pension, som vil prøve at se, hvad I kan gøre. Dette har eller kan i hvert tilfælde komme til at få stor betydning for mig. …

M.h.t. min hø. skulder er der desværre ingen - hverken læger, mig selv og da slet ikke H. Kommune, der på nuværende tidspunkt kan udtale sig om min fremtidige arbejdsevne. Jeg håber selvfølgelig at komme tilbage på alm. vilkår, men sådan som min situation/smerter er nu, er dette sikkert ikke helt sandsynligt."

Selskabet har ved skrivelse af 22/1 2004 oplyst klageren, at hendes præmieindbetaling til pensionsordningen stoppede den 1/12 2002. Selskabet har endvidere i skrivelsen gjort klageren opmærksom på, at hun havde mulighed for at videreføre betaling af præmien, dog kun til pensionsordningen. Dette ville dog kræve, at klageren udfyldte en helbredserklæring.

Af speciallægeerklæring udarbejdet af speciallæge i ortopædkirurgi S.B.K. dateret den 7/7 2004 fremgår bl.a.:

"**Konklusion**

Denne patient var udsat for en skade 12.05.2002. Efterfølgende har hun gennemgået 3 operative behandlinger på skulderen, som har taget sigte på at behandle instabilitet, dels i selve skulderleddet og dels bicepssenеinstabilitet.

Ved min sidste operative vurdering skønner jeg, at de to første operationer har været vellykket - vurderet ud fra målet at gøre skulderen stabil og at gøre bicepssenen stabil i sin førefure.

Jeg fandt dog ved operationen, at patienten havde en betydende irritation i skulderleddet og har gjort oprensning af denne. Efterfølgende havde hun et godt forløb i en periode, men er nok nærmest vendt tilbage til status quo med smerteproblem og bevægeindskrænkning.

Der er en tidsmæssig sammenhæng mellem opståen af symptomerne og det traume, hun var udsat for 12.05.2002.

…

Det normale forløb efter en operation for skulderinstabilitet og efter biceps-tenodese vil være en sygemelding på max. 3 måneder og operationerne vil som regel kunne foretages ambulant.

Tilstanden må skønnes som værende stationær, og jeg mener ikke, der er flere ortopædkirurgiske tilbud på denne patient."

Af speciallægeerklæring udarbejdet af overlæge og speciallæge i ortopædisk kirurgi H.V.J. dateret den 26/10 2004 fremgår tilsvarende:

"For alle praktiske formål må tilstanden anses for at være stationær. Har i ganske lang tid forsøgt at gennemføre optræning men ikke kunnet pga. smerter. Selvom smerterne over tid skulle aftage, er det uklart i hvilket omfang og hvornår."

Af speciallægeerklæring udarbejdet af overlæge og speciallæge i reumatologi U.T. dateret den 18/4 2005 fremgår:

"**Konklusion og vurdering**

Ingen bevægeapparatssmerter før 12.05.02 hvor pt. efter vægtbelastning i yderstilling får højresidige skuldersmerter, der siden har vedvaret. Der er foretaget operation for labrumlæsion og senere bicepsseneinstabilitet. Der har ikke været effekt af indgrebene og pt. har således forts. daglige smerter. I f.m. de artroskopiske operationer er der bla. beskrevet labrumlæsion, der operativt behandles; bicepsseneirritation med instabilitet, hvor bicepssenen fikseres samt senest diffus irritation af ledhinden, der delvis bortopereres.

Ved dagens kliniske undersøgelse er der lettere svind af muskulaturen over hø. skulderrunding samt omkring skulderbladet. Der er ømhed fortil over skulderen samt på bicepsmusklen. Bevægeligheden i skulderleddet er normal om end smertevoldende i yderstillinger. Der er god kraftforhold svt. armen.

Behandlingsmæssigt er der næppe afgørende uprøvede forslag. Der kan evt. forsøges fast NSAID-behandling i en periode samt lavdosis Amitriptylin nocte mhp. forbedring af nattesøvnen. Med baggrund i det langvarige forløb er der næppe udsigter til markant bedring.

Vedrørende erhvervsevnen er der varige skånehensyn i f.t. armbelastende arbejde. Pt. har som anført fået tilkendt flexjob 3 timer dgl. forudgået af arbejdsprøvning."

Jobcenteret, hvortil klageren har været tilknyttet, har selskabet i skrivelse af 14/7 2005 anført:

"Arbejdstiden blev ved ansættelse sat til 3-4 timer dagligt mandag til fredag, men blev fra 1. juni og indtil videre nedsat til 3 timer 3 dage om ugen (mandag, onsdag og fredag fra 09-12) dog således at L. også jævnligt deltager i personalemøder fra kl. 08-09. Nedsættelsen blev aftalt for at forsøge at vende en forværring i L.'s skuldergener samt almen tilstand (udpræget træthed efter arbejde)."

Klageren er ikke enig i selskabets vurdering af, at hendes erhvervsevne først er varigt nedsat med 2/3 efter 1/7 2005, da hun gik ned til 9 timer ugentlig i sit fleksjob. Hun har derfor ved skrivelse af 17/1 2006 indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabet har i svarskrivelse af 3/2 2006 til nævnet anført:

"• De relevante betingelser for at opnå dækning ved erhvervsevnetab følger af pensionsregulativets § 4 B, jf. regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse punkt 1 og 2 samt 5.

- Af gruppelivsaftale nr. 90040, § 1 fremgår 'Dersom et gruppemedlem før det 60. år fratræder sin stilling og i den forbindelse tilkendes pension fra KP på grundlag af mindst 2/3 invaliditet, udbetales en forsikringssum, jf. aftalens § 2'.

- Der består således et samspil mellem tilkendelse af dækning ved erhvervsevnetab fra selve pensionsordningen og gruppelivsforsikringen, som fører til, at forsikrede skal være fratrådt sin stilling, og at lønudbetalingen skal være ophørt, før der er dækning fra gruppelivsforsikringen.

- Derudover fremgår det af gruppelivsaftalens § 3, at dækningen er subsidiær. Det er uafklaret hvorvidt forsikrede blev omfattet af en gruppelivsforsikring via ansættelsen på H. Folkeblad.

- Dækningen fra gruppelivsforsikringen bortfaldt den 1. juni 2003, 6 måneder efter det tidspunkt hvor præmiebetalingen ophørte, jf. pensionsregulativets § 8. Forsikrede forlod først det ordinære arbejdsmarked den 1. juli 2003. Allerede derfor er dækningen på gruppelivsforsikringen bortfaldet.

- Herefter varetog forsikrede et fleksjob med en ugentlig arbejdstid på mellem 15 og 16 1/2 time, frem til den 1. juli 2005. Forsikrede har således frem til dette tidspunkt, været i stand til at udnytte en faktisk erhvervsevne på mere end 1/3 af det normale og regulativets krav om varig nedsættelse af den generelle erhvervsevne med 2/3 var dermed ikke opfyldt.

- Endelig bemærkes, at selskabet ved brev af 22. januar 2004 gjorde forsikrede opmærksom. på, at hendes pensionsordning overgik til præmiefri forsikring fra 1. december 2003, hvorfor pensionerne blev nedsat, jf. pensionsregulativets § 8. Brevet var vedlagt et tilbud på videreførsel af ordningen og forsikringsoversigt over de præmiefri dækninger.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for tilkendelse af dækning ved erhvervsevnetab før den 1. juli 2005, hvor dækningen på gruppelivsforsikringen og muligheden for præmiefritagelse på pensionsordningen er bortfaldet."

Af gruppelivsaftalen fremgår bl.a.:

"***§ 1. Hvem er omfattet af forsikringen***

…

Invalidesum: Dersom et gruppemedlem før det 60. år fratræder sin stilling og i den forbindelse tilkendes pension fra KP på grundlag af mindst 2/3 varig invaliditet, udbetales en forsikringssum - jfr. aftalens § 2.

...

§ 3. Indtrædelse og udtrædelse

Dækningen er virksom straks, når betingelserne i aftalens § 1 er opfyldt. Dækningen opretholdes i indtil 6 måneder efter udgangen af den måned, hvor udtrædelsen sker, forudsat man ikke ansættes i en stilling med tilknyttet gruppelivsordning, dog senest ved udgangen af den måned, hvor pågældende fylder 67 år."

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 4 Pensionsordningens virkemåde**

…

A. Udbetaling ved alderspensionering

…

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, skåne-

job 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.

Helbredsoplysninger kan kræves ved:

- optagelse eller genoptagelse i pensionsordningen

…

§ 8 Præmieophør

Fratrædelse

Fratræder medarbejderen sin stilling uden at gå på pension, ydes efter præmieophør henstand med betaling af præmie i op til 12 måneder. I denne periode bevares den fulde pensionsdækning ekskl. gruppelivsdækningen. Dækningen bevares dog længst til det normale pensioneringstidspunkt. Betaling for denne dækning bliver fratrukket i pensionsordningens værdi.

…

Gruppelivsforsikringen bortfalder 6 måneder efter præmieophør. Bliver medarbejderen forinden omfattet af en anden gruppelivsforsikring, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, bortfalder gruppelivsforsikringen på dette tidspunkt.

Efter fratrædelse kan medarbejderen straks eller i løbet af perioden med henstand vælge, hvad der videre skal ske med pensionsordningen. Medarbejderen har følgende valgmuligheder:

Videreførsel

…

Dækning fra gruppelivsforsikringen kan kun videreføres ved, at der oprettes en individuelt prisfastsat fortsættelsesforsikring. Medarbejderen har mulighed for at oprette fortsættelsesforsikring i indtil 2 måneder efter bortfald af gruppelivsforsikringen. … Der skal ikke afgives helbredsoplysninger ved oprettelsen.

Præmiefri forsikring

Medarbejderen kan vælge at ændre pensionsordningen til en præmiefri forsikring, hvor der ikke længere indbetales præmie. Er betaling af præmie ikke genoptaget senest ved udgangen af perioden med henstand, ændres automatisk til præmiefri forsikring.

Ved ændring til præmiefri forsikring bliver pensionerne i Basispension nedsat svarende til opsparingen på dem."

Af regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse fremgår endvidere bl.a.:

"**Definition af invaliditet**

1. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, således at erhvervsevnen er nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, og det skal være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse er og fortsat må anses at være nedsat med 2/3 eller mere.

2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiget til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

…

Præmiefritagelsens respektive invalidepensionens ikrafttræden og ophør

5. Præmiefritagelse respektive udbetaling af invalidepension får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder, dog tidligst fra den dag, lønudbetalingen ophører.

I særlige tilfælde kan præmiefritagelse respektive udbetaling af invalidepension tilkendes med tilbagevirkende kraft, dog maksimalt for 2 år fra anmeldelsesdatoen."

10. 68.605

Nævnet udtaler:
Nævnet finder, at selskabet i forbindelse med klagerens fratræden har givet hende den tilstrækkelige vejledning om gruppelivsforsikringens bortfald.

Nævnet finder endvidere efter de lægelige oplysninger m.v., herunder navnlig erklæringen af 18/4 2005, at klagerens generelle erhvervsevne må anses som varigt nedsat fra den 1/5 2005.

Herefter

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, StK: Pension, skal anerkende, at klagerens generelle erhvervsevne er varigt nedsat med 2/3 fra den 1/5 2005.

I øvrigt kan klagen ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand