763/07

Den 22. januar 2007 blev i sag nr. 68.684:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring i PFA Pension, klager over, at selskabet med virkning fra 1/6 2003 alene har udbetalt halve ydelser.

Selskabet har nedsat ydelsen til det halve med henvisning til, at klagerens erhvervsevne anses for nedsat med 1/2, men ikke med 2/3.

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1953, og at hun har arbejdet på en fabrik. Klageren er født i Jugoslavien og flyttede til Danmark i 1972.

Gruppelivsforsikringen giver ret til udbetaling af ydelser, hvis den generelle erhvervsevne er nedsat med 2/3. Forsikringen giver ret til halve ydelser, hvis erhvervsevnen nedsættes med mindst halvdelen.

Selskabet har udbetalt fulde ydelser fra 26/11 2002 til 1/6 2003, hvorefter ydelserne er nedsat til det halve. I september 2005 ansøgte klageren om forhøjelse af udbetalingen, hvilket selskabet har afvist.

Af kontinuation dateret 19/12 2001 fra rygambulatorium fremgår:

"**Konklusion:**

Pt. har således en arkolytisk spondylolistese. Det drejer sig om en udviklingsdeformitet med en arkolyse, som har bestået hele livet, og som nu giver sympt. pga. den forventelige discusdegeneration, som indtræder på dette stadium i livet, og som vi ofte ser det.

Pt. har en sm. sv. hertil, ingen radikularitet, og det drejer sig således om en rygsmerte/ubehag.

…

Pt. tilrådes snarest muligt at tage kontakt til arbejdsgiver, hvor hun har arbejdet i nu næsten 30 år, for at få en aftale med arbejdsgiver om skånefunktion, hvilket skønnes at være den eneste rimelige måde, hvorpå hun kan tilbagevende til arbejdsmarkedet.

Jeg skønner ikke, at hun vil være velegnet til tungt løftearbejde fremover, idet pt. nærmer sig de 50 år, og har en kongenit ryglidelse, som nu er blevet symptomgivende. Selv om vi opererer vil det fortsat være hensigtsmæssigt, at hun omplaceres til ikke-rygbelastende arbejde."

Af statusattest dateret 13/8 2003 fremgår:

"**5. Beskrivelse af funktionsevnen**

Pt. oplyser selv at være i stand til at komme ud af sengen, i bad og i tøjet. Kan klare nogle daglige sysler, men må nøjes med at støvsuge ét rum ad gangen, vente med de øvrige til andre dage, ligesom hun kun kan tørre støv af i ét lokale om dagen. Madlavningen klares i små bidder afbrudt af pauser på sofaen. Sætter gryderne over på lavt blus og går ind og hviler, sidder ned på stol ved køkkenarbejde. Kan kun klare kortvarigt køkkenarbejde. Indkøb klares med bil, kan ikke bære mere end ca. 2 l mælk ad gangen. Er ikke i stand til at aflaste børnene med børnepasning. Har 4 børnebørn på 10, 5, 4, og 2 år.

…

6. Prognose

Virker udslidt, ældet, træt og opgivende. Muligvis aktuelt lidt forværret af anæmi og knapt velbehandlet myxødem, men ryggen slidt med daglige smerter ligesom mange myogene forandringer. Usikkert hvad pt.s anæmi skyldes, muligvis tarmsygdom. Prognosen heraf usikker."

3. 68.684

Af lægekonsulentskema dateret 28/8 2003 fremgår bl.a.:

"Det drejer sig om en 50-årig kvinde, der er belyst i Generel helbredsundersøgelse fra august 2003. Heri beskriver egen læge, rygproblemer som sekundær nakkemyoser spændingshovedpine og der er ved røntgenundersøgelse påvist et ustabilt ledskred mellem 4 og 5 lændehvirvel. En varig tilstand og kan ikke bedres væsentligt. Der ud over har der været kroniske muskulære forandringer i underarmsmuskulaturen, albuen og skulder som anført og man har flere gange forsøgt behandling uden effekt. Dertil kommer flere andre problemer som anført bla. stofskifte, periodisk blodmangel, åreknuder og samlet er jeg da noget usikker på succes chancen ved revalideringsforsøg. Skulle beskrivelsen af funktionsevnen som anført i denne GHA stå til troende er der ikke meget hun kan. Sammenholdt med hendes dårlige dansk, arbejdskundskaber m.m. finder jeg revalideringsprojektet yderst tvivlsomt."

Klageren fik ved skrivelse af 17/11 2003 bevilget førtidspension med virkning fra 1/12 2003. Af skrivelsen fremgår:

"**Faktiske oplysninger:**

Du har oplyst til sagen at du har 4 års skolegang i Jugoslavien. Du er kommet til Danmark i 1972 hvor du frem til sygemelding oktober måned 2001 har været erhvervsaktiv ved fabriksarbejde. …

Der er oplyst til sagen at du er gift, bor i eget hus med ægtefælle. Der er ingen hjemmeboende børn.

Der henvises endvidere til profil.

De helbredsmæssige oplysninger er belyst med kopi af journal fra Rigshospitalet, statusattest og generel helbredsattest fra praktiserende læge. Senest fremkomne helbredsoplysninger er fra er generel helbredsattest fra august måned 2003.

Grundlaget for afgørelsen:

Til grund for afgørelsen er lagt oplysningerne i ressourceprofilen med bilag, som fremsendt til dig for partshøring, forud for afgørelsen.

Vurdering:

Ud fra en samlet faglig vurdering af de foreliggende oplysninger, anses det for dokumenteret, at din arbejdsevne er varigt nedsat i et omfang, der udelukker selvforsørgelse, også i et fleksjob med fornødent skånehensyn, og det skønnes ikke muligt at forbedre arbejdsevnen.

Ved bedømmelsen af, i hvilket omfang din arbejdsevne er nedsat, er der taget hensyn til, at din helbredstilstand udelukker forbedring af arbejdsevnen, ligesom der er lagt vægt på din alder, uddannelse og tidligere beskæftigelse."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal genoptage udbetaling af fuld ydelse. Klageren har i sin klageskrivelse dateret 26/1 2006 undret sig over, at hun og hendes ægtefælle tidligere har fået samme beløb udbetalt, men at dette er stoppet.

Klagerens læge har på vegne klageren i klageskrivelse dateret 14/2 2006 anført:

"Kom til Danmark 1972. Havde til da været rask. Fra 2001 undersøgt reumatologisk afdeling, N, Rigshospitalets rygambulatorie og Arbejdsmedicinsk og Miljømedicinsk Klinik i N. pga. ryglidelse. Man har fundet stor instabil arcolyse af 4. lændehvirvel med spondylolisthese. Rigshospitalet har fundet tegn på udviklingsdefekt, der har bestået hele livet, som har medført arcolyse. Der har udviklet sig forventelig discusdegeneration. Man overvejer operation. Lige meget om patienten opereres eller ej skal hun omplaceres til ikke rygbelastende arbejde. Gennemgår derfor rygskole. Opereres ikke. Arbejdsmedicinsk Klinik finder ikke lidelsen arbejdsbetinget, men belastningerne kan have forværret generne.

Fra 1.12.2003 er patienten bevilget førtidspension, evt. § 20 stk. 1, jfr. § 16. Har i et år fået fuld dækning fra PFA pga. tabt arbejdsfortjeneste. Er nu blevet sat ned på halv ydelse. Er vejledt i kommunen, der finder det forkert, at hun ikke får erstatning som tidligere. Patienten kan derfor ikke forstå, at hun er nedsat til halv ydelse. Ønsker derfor at anke.

Pga. sprogvanskeligheder har patienten anmodet mig, der er hendes sædvanligt benyttede praktiserende læge, om at skrive klageskemaet."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 1/6 2006 til nævnet anført:

"PFA Pension har ud fra en samlet vurdering af de foreliggende oplysninger vurderet, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne. Forsikrede er derfor ikke berettiget til fuld forsikringsydelse jf. § 5, stk. 6 i forsikringsbetingelserne.

Det er dog PFA Pensions vurdering, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. Vi fastholder således, at forsikrede kun er berettiget til halv forsikringsydelse, jf. § 5, stk. 7 i forsikringsbetingelserne.

Som argument for at forsikrede er berettiget til fuld forsikringsydelse, anføres i anken, at forsikrede er tilkendt førtidspension. PFA Pension ønsker i denne sammenhæng at præcisere, at PFA Pensions vurdering af forsikredes erhvervsevne ikke kan sidestilles med kommunens vurdering af arbejdsevnen, der er foretaget ud fra såvel de helbredsmæssige som de sociale oplysninger."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Generel erhvervsevnenedsættelse**

§ 5. Begrebet generel erhvervsevne er grundlaget for vurdering af, hvorvidt forsikrede er berettiget til forsikringsydelser ved nedsættelse af erhvervsevne.

Stk. 2. Ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget ikke blot i forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men i alle erhverv.

Stk. 3. Ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne forstås, at forsikrede alene af helbredsmæssige årsager som følge af sygdom eller ulykkestilfælde ikke længere er i stand til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget, og samtidig har et indtægtstab, der mindst svarer til henholdsvis to trediedele eller halvdelen af indtægten før nedsættelsen af erhvervsevnen.

Stk. 4. PFA Pension vurderer, hvor meget den generelle erhvervsevne er nedsat. Vurderingen sker på grundlag af en helbredsvurdering under hensyntagen til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand. Vurderingen er uafhængig af tilkendelse af helbredsbetinget offentlig førtidspension."

Nævnet udtaler:
Nævnet bemærker, at selskabet har anerkendt, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 50 %, og at selskabet på den baggrund udbetaler halv invaliditetsydelse.

Afgørende for klagerens ret til fuld invalidepension er, om hendes generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3. Dette må i et vist omfang bero på et skøn, og selskabet er ikke bundet af de offentlige pensionsmyndigheders vurdering af hendes arbejdsevne.

Efter nævnets opfattelse burde klageren kunne bestride et ikke rygbelastende arbejde på deltid. Klagerens generelle erhvervsevne kan derfor på nuværende tidspunkt ikke anses for nedsat med 2/3.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann