771/07

Den 7. maj 2007 blev i sag nr. 69.198:

xxxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Industriens Pensions-
forsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der i forbindelse med et ansættelsesforhold har været omfattet af en pensionsordning i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at bevilge ydelser i forbindelse med tab af erhvervsevne fra 1999.

Selskabet har henvist til, at klageren ikke var tilkendt offentlig pension, inden hun overgik til hvilende medlemskab, hvorfor der er visse ydelser, som klageren ikke har ret til.

Det fremgår af sagen, at klageren er født i 1974, og at hun blev optaget som medlem i selskabet den 4/3 1996. Indbetalingerne fra arbejdsgiveren ophørte pr. 9/5 1999. Ved skrivelse af 22/10 1999 oplyste selskabet klageren om hendes fremtidige dækning, herunder at hun var bidragsfrit dækket i 12 måneder og derefter havde mulighed for selv at indbetale på ordningen. Ved skrivelse af 23/5 2000 til klageren meddelte selskabet, at den bidragsfri dækning bortfaldt pr. 1/6 2000, og at hun derefter ikke længere havde krav på invalidesum og dødsfaldssum, ligesom ydelserne ville blive nedsat, da der ikke længere blev indbetalt på ordningen.

Den 16/10 2005 udfyldte og underskrev klageren ansøgning om helbredsbetingede ydelser. Af ansøgningen fremgår, at hun med virkning fra 1/10 2005 var tilkendt førtidspension. Af pensionstilkendelsesskrivelsen dateret 5/10 2005 fremgår:

"Pensionsnævnet har i sin vurdering lagt vægt på, at det ikke siden sygemeldingen i 1999, har været muligt at bringe Dem tilbage til Arbejdsmarkedet trods flere forsøg, herunder afklaringsforløb på Reva Center …, iværksat revalidering samt nyt forsøg med PC undervisning. Det er vurderet, - at det ikke har været muligt at afdække ressourcer, som kan anvendes på arbejdsmarkedet.

Til sagens behandling forelå følgende:
Ressourceprofil, personlighedstest fra Psykologisk Klinik i N., udtalelser fra psykolog B.L., journaludskrift fra B. hospital, Centralsygehuset i N., fysiologisk speciallæge A.L.H. samt speciallægeerklæring fra reumatolog H.M.-T. Herudover sluterklæring fra Reva Center … og afslutning fra VUC i dansk, matematik, engelsk og EDB.

Med baggrund i Deres unge alder som lidelsens karakter, har Nævnet besluttet, at Deres sag skal revurderes om 5 år fra afgørelsen med henblik på en vurdering af, om der skulle være sket ændringer i Deres helbredsmæssige situation."

Af førtidspensionsskema dateret 30/9 2005 fremgår:

"Ansøger har ingen faglig uddannelse men har været tilknyttet arbejdsmarkedet i Danmark i en 4-årig periode (fra 1995 til 1999), hvor hun arbejdede på en fabrik.
Hun blev sygemeldt i 1999 p.g.a. sin fysiske lidelse, og har ikke siden været i arbejde. Hun har siden levet af sygedagpenge samt revalideringsydelse.
Under sygdomsforløbet har hun gennemgået lægelig samt psykologisk behandling. Endvidere har hun været i arbejdsprøvning i en børnehave samt gennemgået et afklaringsforløb på Revacenter … Endelig har der været iværksat revalidering, idet der har været lavet en plan gående ud på, at hun skulle tage PC-kørekort (enkeltfag) via fjernundervisning, idet man på denne måde tog hensyn til hendes helbredsproblemer.

Det er i forløbet ikke lykkedes at afdække ressourcer, der kan anvendes på arbejdsmarkedet på nuværende tidspunkt, men det er afdækket, at hun rummer et potentiale, der måske på længere sigt kan udvikles.

På den baggrund skønnes behandlings- og revalideringsmulighederne for at være udtømt, og der skønnes at være tale om en langvarig tilstand."

Af erklæring dateret 4/9 2002 fra speciallæge i reumatologi H.M.-T. fremgår bl.a.:

"Konklusion:

28-årig kvinde med som det dominerende 5 år varende vedholdende smerter i venstre sæderegion, i øvrigt varierende i intensiteten, jf. det beskrevne.

Herudover mere ukarakteristiske smerteklager fra ekstremiteter, jf. det beskrevne.

Klinisk som beskrevet god bevægelighed i rygsøjlen, men herudover ikke særlige fund tydende på hypermobilitet.

Der er normale neurologiske forhold.

Der er normale ledforhold, men der konstateres markant ømhed i venstre sæde med provokerbare smerter som patienten kender det.

Det kan dreje sig om slimsæksirritation (bursitis trochanterica), men er af meget lang varighed. Der kan også være problemer med de dybe hoftemuskler.

På det foreliggende kunne der være muligheder for behandling, dels blokadebehandlinger, dels anvendelse af konsekvent non-steroider, samtidig fysioterapi.

Patienten bør forsøge dette, jeg foreslår hun henvises til special afdeling.

Finder vi afgørende holdepunkter for bursitis trochanterica problematik, og kan hun ikke konservativt behandles, kunne ortopædkirurgerne endvidere komme på tale.

Herudover bør der indhentes oplysninger fra B., men som anført finder jeg ikke tilstanden tydende på egentlig hypermobilitet generaliseret.

Med hensyn til patientens arbejdsevne er hun tydeligvis reduceret i fysisk kraftudfoldelse som følge af sine venstresidige sædesmerter, men en egentlig vurdering bør nok afvente fornyet forsøg på behandling.

Diagnoser:

/bursitis trochanterica femoris sin. obs. pro/
(obs. for kronisk slimsæksirritation i venstre hofte)
/myosis chronical/
(muskelinfiltrationer af kronisk karakter i venstre hofteregion)."

Den kommunale lægekonsulent har i notat dateret 25/10 2004 anført:

"**Sygehistorie:**

Der er tale om en 30-årig kvinde med veldiagnosticeret lettere bindevævslidelse i form af løse led, som giver forskellige symptomer, herunder forskellige overbelastningssymptomer på muskler og ledbånd og herunder slimsække, hvor patienten har haft en del problemer med slimsække i hofteleddet på venstre side. Dette medfører, da tilstanden er varig, at funktionsniveauet i hårde fysiske funktioner er væsentlig nedsat, og i lette fysiske funktioner er middelsvær nedsat, hvorimod der i boglige funktioner ikke forekommer nogle funktionsnedsættelser af betydning. Hertil kommer, at patienten har en meget følsom personlighed med en meget svag dækning for udefra kommende problemer, hvilket gør patienten labil psykologisk set, men også humørsvingende og somatiserende, d.v.s. at udefra kommende problemer bliver til fysiske symptomer. Der er forsøgt psykologisk behandling uden effekt, og på den baggrund må man sige, at funktionsniveauet i boglige funktioner er ubetydeligt, i lettere funktioner middelsvært nedsat og i hårde funktioner kun nedsat i mindre grad. Desværre medfører denne profil, at funktionsniveauet stort set er ubetydeligt i samtlige funktioner. Samtidig må man sige, at tilstanden er varig.

Diagnose:

Hypermobilatas kombineret med svag personlighed
Diagnose nr.: 177

Vurdering:

Der er altså tale om en 30-årig kvinde, der har svære problemer i hårde fysiske funktioner på baggrund af en lettere bindevævslidelse, men ikke har nogle problemer i boglige funktioner på baggrund af denne. Dertil kommer så en større psykologisk

problemstilling, som giver problemer i den intellektuelle ende, og ikke noget væsentligt i hårde fysiske funktioner. Samlet gør det, at patienten skulle kunne revalideres udfra et begavelsesmæssigt synspunkt, og fysisk synspunkt ikke kan revalideres og derfor ikke har noget funktionsniveau af betydning, så man må sige, at funktionsniveauet er ubetydeligt i samtlige relevante funktioner, og tilstanden er varig, hvilket gør, at erhvervsevnen og arbejdsevnen ligeledes er ubetydelig i samtlige erhverv, samtidig er revalideringsmulighederne på grund af patientens psyke udtømt, og dette medfører at funktionsniveauet og erhvervsevnen og arbejdsevnen er ubetydelige i alle relevante erhverv. På den baggrund mener jeg, at sagen kan afgøres."

Selskabet har anerkendt, at klagerens erhvervsevne fra 8/10 2003 var varigt nedsat med mindst 2/3. Selskabets afgørelse er baseret på erklæring dateret 8/10 2003 fra cand. psych. P.C., hvoraf bl.a. fremgår:

"**Resumé og konklusion**

Det drejer sig om en 29-årig kvinde, der psykologisk undersøges i forbindelse med vurdering af revalideringspotentiale.

Det oplyses ved henvendelsen, at klienten lider af seneskedehindebetændelse, begyndende slidgigt samt hypermobile led.

Af de kulturelt uafhængige kognitive prøver ses en placering i det velbegavede område. Klienten har en god social indlevelsesevne, veludviklede praktiske og visuospatiale færdigheder samt matematisk begavelse. Det psykomotoriske tempo er meget lavt, hvilket peger på ringe energiniveau og depressive symptomer.

Personlighedsprøverne peger på en udadvendt og nervepræget person, hvis selvfremstilling er præget af, hvad hun vurderer som socialt accepterede normer. Hun er angiveligt lidt hurtigreagerende i mellemmenneskelige relationer. Klienten kredser om sin nuværende situation og den isolation og ensomhed hun føler. Der ses somatisering, perfektionisme samt selvkritisk og selvhenførende tankegang.

Samlet ses et billede af en velbegavet men psykologisk labil kvinde, der føler sig meget ensom og misforstået under sine nuværende sociale forhold. Hun har angiveligt mange fysiske smerter, som nok forværres af en somatiserende og humørsvingende personlighedsstruktur med selvhenførende tendens. Sidstnævnte vanskeliggør klientens prognose. Klienten har givet gode evner indenfor praktiske erhverv, men hendes nuværende psykologiske og fysiske tilstand betyder, at hun ikke vil være i stand til at varetage en normal fysisk krævende arbejdsfunktion. Man kunne naturligvis overveje kognitiv terapi, men det er på nuværende tidspunkt tvivlsomt, om klienten er motiveret til at indtage en mere psykologisk indgangsvinkel til sine smerteproblematikker."

Klageren har over for nævnet i sin klageskrivelse dateret 30/4 2006 gjort gældende:

"At selskabet anerkender sygdommen fra 1999 og selskabet giver fuld dækning på helbredsbetingede ydelser og ret til udbetaling af invalidesum og invalidepension.

…

Sagen er behandlet ud fra psykologisk test af 8. oktober 2003, fordi der har jeg været hvilende medlem og den dato passer dem bedst for at undgå at udbetale den fulde dækning.

Jeg har beviser på at jeg har den samme sygdom siden 1999. Derfor vil jeg gerne henvise til journalen af speciallæge A.-L.H. fra 6-9-99 til 20-9-99 hvor hun klart skriver at jeg har en invaliderende sygdom, samt fra B. Hospital som er det eneste sted man kan blive undersøgt for den sygdom og hvor jeg har ventet fra den 6-12-99 til den 5-8-02 på undersøgelsen."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 18/5 2006 til nævnet anført:

"Industriens Pension stiller med henvisning til de dagældende forsikringsbetingelser som betingelse for retten til invalidesum, at medlemmet var tilkendt mindst forhøjet almindelig førtidspension, jf. forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 3, og som betingelse for udbetaling af invalidepension at medlemmet var tilkendt mindst mellemste eller højeste førtidspension, jf. forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 5.

Da L.A. ikke var tilkendt nogen form for offentlig førtidspension, inden hun den 1. juni 2000 overgik til hvilende medlemskab, gør vi principalt gældende, at L.A. allerede af den grund ikke har ret til ydelserne.

Subsidiært gør vi gældende, at udbetaling af invalidesum og invalidepension beregnet inden omskrivningen til fripolice ikke skal ske, da der ikke er dokumentation for, at L.A.'s generelle erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen, inden hun 1. juni 2000 overgik til hvilende medlem (fripolice), hvorved retten til invalidesum fra dette tidspunkt bortfaldt, og invalidepension blev nedsat.

For det tilfælde, at nævnet måtte være af den opfattelse, at forsikringsbegivenheden er indtruffet inden overgangen til hvilende medlemskab, gør vi mere subsidiært gældende, at retten til invalidesum og til invalidepension fra perioden før 1. januar 2003 er faldet bort på grund af forældelse, jf. forsikringsaftalelovens § 29, 1. led.

…

Principal påstand

- Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 5, at Industriens Pension som en yderligere betingelse for retten til invalidepension og bidragsfritagelse kan kræve, at det offentlige har bevilget mellemste eller højeste førtidspension. Af § 8, stk. 3, fremgår det, at Industriens Pension som betingelse for retten til invalidesum kan kræve, at det offentlige har bevilget mindst forhøjet almindelig førtidspension

- Skrivelse af 5. oktober 2005, der var vedlagt L.A.'s ansøgning om ydelser … dokumenterer klart, at der ikke er bevilliget offentlig pension inden overgangen til hvilende medlemskab, men først fra den 1. oktober 2005. L.A. opfyldte derfor ikke betingelserne for at få invalidesum eller invalidepension inden overgangen den I. juni 2000 til hvilende medlemskab, med deraf følgende nedsatte ydelser.

Subsidiær påstand

- Efter forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1, er det en betingelse for retten til hhv. invalidepension og bidragsfritagelse, at den generelle erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3. Efter bestemmelsens stk. 3 foretages vurderingen af Industriens Pension efter lignende regler som i lovgivningen om sociale pensioner. Efter forsikringsbetingelsernes § 8, stk. 1, er det en betingelse for retten til invalidesum, at den generelle erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen. Efter stk. 2 skal også denne vurdering foretages efter lignende regler som i lovgivningen om sociale pensioner

- Efter den dagældende lov om social pension, § 15, stk. 2, er det en betingelse for retten til pension, at 'alle aktiverings-, revaliderings- og behandlingsmæssige samt andre foranstaltninger, der kan forbedre erhvervsevnen, har været afprøvet, og at erhvervsevnen ikke varigt kan forbedres'. Uddrag af loven er vedlagt som …

- Det fremgår klart af akterne fra kommunen …, at L.A. har 2 lidelser, der har betydning for hendes erhvervsevne: Smerter, der primært er lokaliseret omkring sæderegionen, og psykiske problemer, der gør det vanskeligt for L.A. at håndtere smerterne

- L.A. skriver i sin klage til nævnet, at hun har lidt af samme sygdom siden 1999. Vi er enige i, at i hvert fald smertetilstanden har været tilstede siden 1999. Det afgørende for retten til ydelser er imidlertid, hvornår behandlingsmulighederne var udtømte og ikke, hvornår lidelsen opstod. Vi bemærker også, at den psykiske lidelse har været væsentlig medvirkende til nedsættelsen af erhvervsevnen, og der er ingen beskrivelse af, at denne lidelse skulle have været tilstede allerede i 1999."

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. 3

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes forhold efter lignende regler som i lovgivningen om sociale pensioner.

Stk. 4

Det er en betingelse for retten til invalidepension og/eller bidragsfritagelse, at bidragsbetalingen er ophørt.

Stk. 5

Industriens Pension kan som en yderligere betingelse for retten til invalidepension og/eller bidragsfritagelse kræve, at det offentlige har bevilget mellemste eller højeste førtidspension.

…

§ 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 1/2 eller mere af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2

Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes forhold efter lignende regler som i lovgivningen om sociale pensioner.

Stk. 3

Industriens Pension kan som en yderligere betingelse for retten til invalidesum kræve, at det offentlige har bevilget mindst forhøjet almindelig førtidspension."

Af den dagældende lov om social pension fremgår:

"*Stk. 2.* Tilkendelse af førtidspension efter § 14 forudsætter, at alle aktiverings-, revaliderings- og behandlingsmæssige samt andre foranstaltninger, der kan forbedre erhvervsevnen, har været afprøvet, og at erhvervsevnen ikke varigt kan forbedres."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes, at bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 3, og § 8, stk. 2, om bedømmelsen af erhvervsevnenedsættelsen "efter lignende regler som i lovgivningen om sociale pensioner" i alt væsentligt må anses som en lempeligere regel for forsikringstagerne end det krav om tilkendelse af offentlig pension, der ofte ses indsat i forsikringsbetingelserne for arbejdsmarkedspensioner.

Klagerens ret til invalidesum mv. bortfaldt pr. 1/6 2000, og hun ansøgte først i oktober 2005 selskabet om helbredsbetingede ydelser, efter at hun pr. 1/10 2005 var blevet tilbudt førtidspension.

På denne baggrund og efter de foreliggende helbredsoplysninger finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at hun opfyldte betingelserne for at oppebære helbredsbetingede ydelser, inden hun den 1/6 2000 overgik til hvilende medlemskab af pensionsordningen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand