770/07

Den 11. juni 2007 blev i sag nr. 69.614:

xxxxxxx xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxx

xxxx xxx

mod

Pen-Sam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er omfattet af en arbejdsmarkedspension i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale invalidesum ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad. Pensionsordningen giver ret til udbetaling af invalidesum, hvis forsikredes generelle erhvervsevne nedsættes med mellem halvdelen og 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Endvidere har selskabet henvist til, at der ikke er sket lønophør, idet klageren har bevaret sin tilknytning til arbejdsmarkedet i form af fleksjob.

Klageren, der er født i 1953, har ansøgt om udbetaling af helbredsbetingede ydelser og invalidesum. Til brug for sagens behandling har selskabet indhentet lægelige og kommunale oplysninger. Af de indhentede sagsakter fremgår bl.a., at klageren gennem 16 år har arbejdet som sygehjælper på et plejehjem. I 2003 fik hun konstateret en diskusprolaps. Ved afgørelse af 14/6 2004 er hun blevet bevilget fleksjob som sygehjælper på

samme plejehjem med en ugentlig arbejdstid på ca. 20 timer fordelt over tre arbejdsdage.

Af speciallægeerklæring, udarbejdet af speciallæge i reumatologi, dateret den 16/1 2006 fremgår bl.a.:

"**Aktuelle**:
Har været nogenlunde rygrask igennem livet indtil sommeren 2003, hvor hun relativt akut udviklede lændesmerter og venstresidige radikulære smerter til S1-rodsområdet. Var indlagt og der blev foretaget almindeligt røntgen og CT-skanning og man påviste degenerative forandringer. Der er ikke foretaget noget operativt og hun blev grundigt instrueret i øvelser. Hun har fortsat smerter i lænden, strålende ned i venstre glutealregion, posterolaterale venstre femur og crus til hæl og laterale fodrand. Hun har dysæstesi/hypæstesi i samme område. Der er fortsat bugpresseaggravering. Har det bedst når hun kan variere mellem stående og siddende stilling. Nogenlunde effekt af paracetamol. Ingen højresidige symptomer. Ingen smerter andre steder. Hun anvender medicin og 2 gange om ugen går hun til svømning, folkedans samt foretager større rygøvelsesprogram. Alt sammen har ganske glimrende effekt, i hvert fald holder det hende på arbejdsmarkedet. Hun har lagt sit arbejde fuldstændig om fra rygbelastende til ikke rygbelastende og fået fleksjob. Hun bærer byrder, men kun af få kg. Hjemme kan hun foretage støvsugning og badeværelsesrengøring, men det medfører nogen smerter.
...
Objektivt:
Ikke akut eller kronisk medtaget. ET lidt over middel. Farver og respiration normale. Kommer let til og fra leje, går normalt på hæle og tæer.
Øjne, cavurn-oris, hals: Intet abnormt.
Stetoscopla cordis et pulmonis: Intet abnormt.
Abdornen: Blødt, indolent, uden organomegali.
Columna: Bækkenstanden lige, cervikalt og lumbalt er bevægeligheden normal og symmetrisk, lumbalt er der smerter i yderstillingerne, især ved sidebøjning og rotation mod højre. Fikserer med pæn kyfosering i lænden, til finger-gulv-afstand 20 cm. Der er ingen større bløddelsømhed og ingen perkussionsømhed.
OE: Kraft, tonus, trofik og dybe reflekser normale og egale. Normal ledbevægelighed. Ingen synovit eller fejlstillinger.
UE: Kraft, tonus og trofik normal og egale. Lasegue og strakt benløft er negative. Omvendt Lasegue negativ. Der er hypæstesi/dysæstesi sv. t. hele venstre S1-rodsområde. Venstre akillesrefleks klart svækket i forhold til højre. Patellarreflekser egale.

Konklusion:
52-årig sygehjælper på plejehjem, som tidligere har været nogenlunde rygrask. Fik i 2003 såvel klinisk som billeddiagnostisk verificeret diskusprolaps, behandlet konservativt. Der persisterer fortsat symptomer med smerter og dysæstesi ned i S1-rodsområdet og hun kan ikke foretage nogen større rygbelastende manøvrer, ligesom hun 2 gange ugentlig er nødt til at foretage vedligeholdende træning i form af svømning, styrketræning og som konditionstræning folkedans. Tilstanden er fuld-

stændig stationær og forventes at blive så i fremtiden. Man kan selvfølgelig ikke udelukke at symptomerne forværres, men symptomerne kan ikke bedres."

Selskabet har ved skrivelse af 7/9 2005 meddelt klageren, at hun ikke opfylder betingelserne for udbetaling af helbredsbetingede ydelser og at invalidesummen ved halv invaliditet var ophørt pr. den 31/12 2004. I skrivelsen oplyses det bl.a.:

"**Betingelser for eventuel udbetaling**
En af betingelserne for, at et medlem eventuelt kan være berettiget til en helbredsbetinget ydelse fra pensionsordningen er, at der ikke længere som følge af ansættelse i pensionsgivende stilling indbetales pensionsbidrag.

Jeg har i dag talt med K.H. på T. kommunes lønkontor som oplyste, at der fortsat indbetales pensionsbidrag og videre, at kommunen ikke har modtaget oplysning om, at L.H.A. skal fratræde sin ansættelse.

Genoptagelse
Vi kan således på nuværende tidspunkt ikke behandle den fremsendte ansøgning og vil sætte sagen i bero. Såfremt L.H.A. på et senere tidspunkt må fratræde sin pensionsgivende stilling, er hun velkommen til, at kontakte os igen.

Syge- og ulykkessum ved 1/2invaliditet er ophørt 31.12.2004
Afslutningsvis vedlægges kopi af vores brev af 28.09.2004 som blev sendt til L.H.A., hvoraf det fremgår, at syge- og ulykkesforsikringen ved 1/2 invaliditet er ophørt den 31.12.2004. Da der som tidligere anført fortsat indbetales pensionsbidrag, skal L.H.A.s erhvervsevne varigt være nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv for, at betingelserne for eventuel berettigelse er opfyldt."

Endvidere har selskabet i skrivelsen henvist til dets skrivelse af 28/9 2004, hvoraf fremgår:

"Forbrugergruppen har besluttet, at syge- og ulykkesforsikringen på 85.000 kr. ved 1/2 invaliditet ophører pr. 31.12.2004.

Forbrugergruppens beslutning får den betydning, at forsikringen fra denne dato ikke længere vil være en del af den samlede dækning i pensionsordningen.

Baggrunden for forbrugergruppens beslutning er, at betingelserne for at få forsikringen udbetalt ikke passer til principperne for det rummelige arbejdsmarked, hvor personer med nedsat arbejdsevne så vidt muligt bliver ansat i et fleksjob, og dermed ikke vil kunne opfylde betingelserne for udbetaling af forsikringen."

Klagerens advokat har ved skrivelse underskrevet af klageren den 26/6 2006 indbragt sagen for nævnet med påstand om udbetaling af invalidesum på 85.000 kr. Han har til

støtte for sin påstand i klageskrivelse henvist til udateret stævning mod selskabet. Af denne fremgår bl.a.:

> "Sagsøger er i forbindelse med fleksjobansættelse ansat i en ny stilling 20 timer ugentligt med ændrede arbejdsopgaver ...
>
> Sagsøger ønsker sagen forelagt for Arbejdsskadestyrelsen med henblik på fastsættelse af sagsøgers mén og erhvervsevnetab.
>
> ANBRINGENDER:
> Til støtte for den nedlagte påstand gøres det gældende,
>
> at sagsøger er omfattet af sagsøgtes pensionsordning ved invaliditet,
>
> at sagsøger opfylder betingelserne for udbetaling af invalidesum, idet sagsøgers erhvervsevne er nedsat med minimum 50 %, idet pensionsordningen var gældende på tidspunktet for meddelelsen om fleksjob
>
> at sagsøger således har krav på den nedlagte påstand med tillæg af renter som påstået."

Selskabet har overfor nævnet i skrivelse af 27/7 2006 fastholdt afgørelsen og til støtte herfor anført:

> "Det helbredsmæssige kriterium
> Vi har på baggrund af den foreliggende lægelige dokumentation foretaget en helbredsmæssig vurdering. Vores vurdering baseres på en kopi af de lægelige akter, der lå til grund for bevillingen af fleksjob samt speciallægeerklæring af 16.01.2006 fra overlæge P.M.B., som vi har indhentet og vedlægger i kopi.
>
> Det er et krav, at erhvervsevnen vurderes varigt nedsat i ethvert erhverv, dvs. der er tale om et helt overvejende medicinsk kriterium, hvor den varige erhvervsevnenedsættelse skal dokumenteres med objektive medicinske fund. Vurderingen foretages af selskabet.
>
> Vi lægger i vores vurdering vægt på, at L.H.A. har udviklet lændesmerter, og at der er påvist degenerative forandringer i lænden. Tilstanden er stationær, og der er ikke fundet indikation for operation. L.H.A. anses for uegnet til arbejde med rygbelastende funktioner og er instrueret i at udføre rygøvelser, som beskrives at have glimrende effekt og som værende med til at holde hende på arbejdsmarkedet.
>
> Det er vores opfattelse, at der heller ikke med den senest indhentede speciallægeerklæring er tilstrækkelig dokumentation for at fastslå, at L.H.A.s erhvervsevne er varigt nedsat i ydelsesberettigende grad.
>
> Det er således vores vurdering, at L.H.A.s erhvervsevne vurderet i forhold til den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv må anses for nedsat varigt i nogen grad, men ikke

i en grad, der opfylder de helbredsmæssige betingelser for at opnå ydelser fra arbejdsmarkedspensionsordningen.

Det økonomiske kriterium
L.H.A.s arbejdsmarkedspensionsordning indeholder som nævnt yderligere en betingelse for opnåelse af ydelser ved varig erhvervsevnenedsættelse fra arbejdsmarkedspensionsordningen, nemlig en økonomisk betingelse.

Det er en forudsætning for opnåelse af ydelser, at den forsikrede er fratrådt sin stilling og har lønophør, og ankenævnet har i 2 lignende sager, kendelse nr. 63.904 af 03.03.2005 og 64.375 af 01.04.2005, om udbetaling af invalidesum givet Pen-Sam medhold i denne vurdering.

Selvom det måtte antages, at L.H.A. med tilstrækkelig klarhed har dokumenteret, at hendes erhvervsevne var varigt nedsat med mindst 1/2 af de fulde erhvervsevne i ethvert erhverv, er hun ikke berettiget til at få invalidesummen udbetalt, så længe hun modtager løn.

L.H.A. har bevaret sin tilknytning til arbejdsmarkedet, fordi hun er blevet ansat i et fleksjob. Når L.H.A. bliver ansat i et fleksjob, modtager hun løn og bliver således i fleksjobbet omfattet af den almindelige lovgivning for lønmodtagere, fx ferieloven og funktionærloven. Honoreringen af fleksjob sker i henhold til lov om en aktiv beskæftigelsesindsats § 72, og her benævnes honoreringen løn. Ligeledes betaler arbejdsgiveren bidrag til arbejdsmarkedspensionsordning for L.H.A. i forbindelse med fleksjobbet.

L.H.A. har således bevaret sin tilknytning til arbejdsmarkedet og er ikke overgået til pensionering. Ankenævnet for Forsikring har i flere afgørelser givet udtryk for en tilsvarende vurdering, senest i kendelse nr. 66.382 af 22.02.2006.

På denne baggrund fastholder vi afslaget."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringsbetingelser for syge- og ulykkesforsikring i Pen-Sam Skade forsikringsaktieselskab**
(invalidesum ved 1/2 invaliditet)
...
§ 9. Betingelse for udbetaling
Syge- og ulykkesforsikringen udbetales, hvis forsikrede før det fyldte 60. år fratræder den stilling, som medførte pligtmæssig præmiebetaling, og erhvervsevnen varigt er nedsat med mellem 1/2 og 2/3 af den fulde erhvervsevne i ethvert erhverv.

Vurdering af erhvervsevnenedsættelsen foretages af selskabet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder oplysninger om klagerens fleksjob og speciallægeerklæringen af 16/1 2006, finder nævnet det ikke dokumenteret, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen