770/07

Den 23. april 2007 blev i sag nr. 69.676:

xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx x xx xxxxx
xxxx xxxx x

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspension i Industriens Pensionsforsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at udbetale helbredsbetingede ydelser fra den 3/4 2000.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var varigt nedsat med mindst 2/3, inden hun den 1/6 2001 overgik til hvilende medlemskab. Hvis nævnet finder, at klagerens erhvervsevne var varigt nedsat med 2/3 inden overgangen til hvilende medlemskab, har selskabet subsidiært gjort gældende, at det i henhold til de dagældende forsikringsbetingelser vil stille som betingelse, at klageren var bevilget offentlig førtidspension, inden hun overgik til hvilende medlemskab. Da klageren først fik tilkendt førtidspension pr. 1/1 2006, vil selskabet derfor afvise at udbetale helbredsbetingede ydelser.

Klagerens pensionsordning gav ret til bidragsfritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens generelle erhvervsevne var varigt nedsat med 2/3. Med virkning fra maj 2000 ophørte klagerens arbejdsgiver med at betale bidrag til klagerens arbejdsmarkedspension. Ved skrivelse af 28/9 2000 og 25/4 2001 gjorde selskabet klageren opmærksom på muligheden for at opretholde dækningen ved egenindbetaling. Da klageren ikke ønskede det, overgik hun pr. 1/6 2001 til hvilende medlem.

2. 69.676

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1964 og ufaglært, den 7/3 2006 ansøgte selskabet om udbetaling af helbredsbetingede ydelser som følge af psykiske problemer i form af svær agorafobi og social angst. Af ansøgningen fremgår det, at klageren pr. 1/1 2006 blev tilkendt offentlig førtidspension.

Til brug for vurdering af sagen indhentede selskabet oplysninger fra klagerens kommune, som bl.a. den 31/10 2005 havde fået udarbejdet en psykologisk undersøgelse af klageren. Heraf fremgår bl.a.:

> "Det drejer sig om en 40-årig uflaglært kontanthjælpsmodtager, enlig mor til 4 børn, der henvises til psykologisk undersøgelse i forbindelse med afklaring af fremtidige foranstaltninger. Pgl. har ikke været i arbejde i de sidste 7 år efter at hun blev fyret fra sit arbejde i forbindelse med en barselsorlov. Ud over afskedigelsen kom der belastninger af psykosocial art, idet et af børnene i tiltagende grad udviklede problemer, og hun blev anklaget for socialt bedrageri. Ved samtale her tilkendegiver MP, at disse begivenheder gav hende 'et psykisk knæk,' som hun oplever aldrig at være kommet sig over.
> MP fremstår ved samtale og testning svært forpint af angst. Der er tale om svær agorafobi og socialangst med panikangstanfald.
> Der ses ved den psykologiske undersøgelse et normalt begavelsesniveau med et nedsat funktionsniveau i prøvens sproglige delprøver, på nær regneprøven. Det har ikke været muligt at gennemføre en personlighedspsykologisk undersøgelse af MP.
> Under samtalen fremstår hun personlighedsmæssigt skrøbelig og svært forpint. Hun virker svært garderethed med hensyn til at tage imod hjælp, og er således ikke i stand til at lade sig motivere for hverken medicinsk eller psykologisk behandling for sin angst eller for vanskelighederne med det ene af børnene. Det kan derfor ikke forventes, at en evt. behandling ville øge hendes ressourcer i en sådan grad, at det vil kunne få afgørende revalideringsmæssig betydning, da det må forventes, at der er tale om en, i alt væsentligt irreversibel tilstand."

Af generel helbredsattest af 14/4 2005 fremgår bl.a.:

> "Obj. Psykisk: let forsænket stemningsleje, grådlabil, ingen hallucinationer, eller vrangforestillinger gør rimeligt rede for sig, virker noget indesluttet. Er ikke agiteret.
> Virker skrøbelig og sårbar.
> …
> 4. Behandlingsmuligheder
> Psykolog beh. og social støtte.
> Samtale beh. Det er vigtigt at man forsigtigt prøver at motivere pgl. til behandling.
> …
> Jeg ser på nuværende tidspunkt ikke nogen muligheder for erhvervstilknytning, men såfremt hun indvilliger i at modtage evt. psykologbehandling, kunne der være en mulighed.
> …

> Prognosen vurderes som dårlig i og med at tilstanden har varet så længe, har dog ikke fået nogen behandling, så det er svært at udtale sig om dette."

Af begrundelsen for tilkendelse af førtidspension dateret den 1/12 2005 fremgår bl.a.:

> "De er ikke revalideringsmæssig afprøvet, men det vurderes åbenbart formålsløs, da Deres angstlidelse er en alvorlig og invaliderende lidelse. Det vurderes, at de helbredsmæssige forhold er en varig barriere for udvikling af ressourcer til brug for arbejdsmarkedet.
> …
> Det findes dokumenteret, at Deres arbejdsevne ikke kan forbedres ved aktivering-, revaliderings- og behandlingsmæssige samt andre foranstaltninger."

Ved skrivelse af 10/4 2006 meddelte selskabet afslag på udbetaling af helbredsbetingede ydelser under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne først var varigt nedsat med mindst 2/3 pr. 31/10 2005, hvor hun var overgået til at være hvilende medlem. Af skrivelsen fremgår det, at klageren fik tilkendt fripoliceydelser i form af invalidepension og børnepension.

Klageren har over for nævnet udtrykt utilfredshed med selskabets afgørelse. Det er hendes opfattelse, at hendes erhvervsevne har været nedsat i dækningsberettigende grad siden den 3/4 2000, hvor hun blev uarbejdsdygtig. Til støtte herfor henviser klageren til fire statusrapporter fra hendes egen læge.

Af statusattest af 31/5 2000 fremgår bl.a.:

> "MP blev sygemeldt d. 3/4 p.g.a. nyligt fund af forhøjet blodtryk, som ikke kunne behandles tilfredsstillende, fordi der samtidigt var en udtalt følelse af nervøsitet.
> Effekten af den medicinske behandling er nu ved at vise sig. Både blodtrykket og følelsen af nervøsitet er blevet mindre, dog endnu ikke tilstrækkeligt til at MP bør melde sig rask. …
>
> Det kan forventes, at MP bliver fuld erhvervsdygtig, når den rette medicinske behandling er fundet."

Af statusattest af 22/8 2000 fremgår bl.a.:

> "Behandlingen af det forhøjede blodtryk er nu ved at være i orden, men der er stødt en alvorlig komplikation til MP's helbred.
> Under mit fravær er hun sat i behandling mod depressionssygdom, idet hun har haft mange af de dertil hørende symptomer. Behandlingen har ikke haft nogen særlig effekt endnu.

…
MP er under et stærkt psykisk pres p.g.a. forhold, hun ikke har herredømme over. Sandsynligvis vil hun først blive arbejdsdygtig igen, når dette pres forsvinder."

Af statusattest af 4/1 2001 fremgår bl.a.:

"MP er fortsat ikke arbejdsdygtig. Det skyldes nok mest, at hun føler sig meget utryg i den uholdbare økonomiske situation, der er opstået som følge af den tidligere mistanke om socialt bedrageri. For at holde sig og sine børn oven vande, medens hun ikke fik den økonomiske støtte, hun var berettiget til, er hun kommet i en gæld, som hun ikke kan få hjælp til at afdrage.

/Stresssyndrom m.gr./ = svær reaktion på kraftigt psykisk pres.
…
MP ville have helbredsmæssig gevinst af hjælp til at få ordnet sin økonomi, som uden hendes skyld er kommet i uorden. Eventuelt kan en gældafdragsordning give hende fast grund under fødderne igen."

Af statusattest af 9/6 2001 fremgår bl.a.:

"MP er blevet ringere siden sidste attest. Hun udvikler fobisk angst, når hun er sammen med andre, det er stort set kun hendes børn, hun kan være sammen med uden angst. … MP behandles med samtaler og beroligende medicin.

/Neurosis anxiosa/ = svær angst

Er blevet sygemeldt igen 21/5-01.
…
Efter mit skøn er MP ikke tilgængelig for indsats, før hun har fået mulighed for at knytte sig til en sagsbehandler eller lignende, som hun kan have tillid til. Som det er nu, befinder MP sig i en nedadgående spiral, hvor hun føler sig krænket af de personer, som kunne hjælpe hende. På een eller anden måde burde hendes økonomi også hjælpes på fode."

Selskabet har overfor nævnet fastholdt afslaget på udbetaling af helbredsbetingede ydelser. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 8/5 2006 bl.a.:

"Principal påstand

- Efter forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1, og § 8, stk. 1, får medlemmet de helbredsbetingede ydelser medlemmet har ret til på skadestidspunktet. Skadestidspunktet er det tidspunkt hvor det er lægeligt dokumenteret, at den generelle erhvervsevnenedsættelse er varig og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre

- I de 4 statusattester fra 2000 og 2001 … står der, at M.P. vil kunne behandles for sine lidelser. Det er i alle fire erklæringer anført, at der må forventes en bedring

når M.P. kommer i behandling og får orden på sin økonomi. Sygdomstilstanden er med andre ord ikke varig

- Disse erklæringer udgør dermed ikke en lægelig dokumentation for, at M.P. den gang havde et varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen i ethvert erhverv og, at hendes tilstand ikke kunne forventes at blive bedre

- I den generelle helbredsattest af 14. april 2005 fra læge P.T. … står der, at der ikke aktuelt er nogen mulighed for erhvervstilknytning, men med psykologbehandling, social støtte og fobiskole kan der være en mulighed. Der foreligger derfor heller ikke med denne erklæring dokumentation for en varig nedsættelse af den generelle erhvervsevne

- Først med erklæring af 31. oktober 2005 fra psykolog G.B. … er der dokumentation for, at der ikke er realistiske muligheder for, at psykologbehandling og undervisning på fobiskole med kognitiv adfærdsterapi vil føre til, at M.P. igen kan arbejde. Ifølge erklæringen er det perioden på 7 år uden tilknytning til arbejdsmarkedet der i kombination med de psykiske lidelser gør, at det ikke er realistisk at forvente M.P. kan vende tilbage til arbejdsmarkedet. Det taler også for, at M.P. ikke havde et varigt erhvervsevnetab forud for perioden uden tilknytning til arbejdsmarkedet. Vi bemærker også, at det kun er et varigt erhvervsevnetab af rent helbredsmæssige årsager, der er dækket af forsikringen, jf forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1 og 2, og § 8, stk. 1 og 2

- Retten til dækning fra forsikringen er ikke afhængig af, om sygdommen var brudt inden overgangen til hvilende medlemskab, jf. forsikringsbetingelsernes §§ 7, stk. 1, og 8, stk. 1, hvorefter det afgørende er, hvornår sygdommen har medført en varig nedsættelse af den generelle erhvervsevne (skadesvirkningsprincippet)

- Vi fastholder derfor afslaget på at beregne forsikringsydelserne på baggrund af et skadestidspunkt, der ligger før den 31. oktober 2005, da der først fra dette tidspunkt var tale om en varig tilstand

Subsidiær påstand

- En vurdering af, om M.P. opfyldte betingelserne for udbetaling af ydelser inden hun den 1. juni 2001 overgik til hvilende medlemskab, skal ske efter de forsikringsbetingelser, der var gældende på daværende tidspunkt

- Efter de dagældende forsikringsbetingelsers § 7, stk. 4, og § 8, stk. 2, kan Industriens Pension stille som betingelse for retten til hhv. løbende ydelser og invalidesum, at medlemmet er bevilget førtidspension

- Hvis nævnet finder, at M.P.'s generelle erhvervsevne var varigt nedsat med halvdelen eller 2/3 inden 1. juni 2001 vil Industriens Pension gøre betingelsen om bevilling af offentlig førtidspension gældende, og afslå udbetaling af ydelserne med henvisning til, at M.P. først blev bevilget offentlig førtidspension pr. 1. januar 2006, jf. kendelsen i sag nr. 53.990 …"

Af de dagældende forsikringsbetingelser 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. 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."

Af de nuværende forsikringsbetingelser 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. Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunktet).

Stk. 2
Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering.
…
§ 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 halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne. Det tidspunkt, hvor erhvervsevnen anses for varigt nedsat, er, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunktet).

Stk. 2
Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det på baggrund af de lægelige oplysninger ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne var varigt nedsat med mindst 2/3, før hun den 1/6 2001 overgik til hvilende medlem. Ved vurdering heraf har nævnet

bl.a. lagt vægt på, at det af de helbredsmæssige oplysninger forud for år 2005 fremgår, at der fortsat var behandlingsmuligheder.

Da nævnet allerede af den grund ikke kan kritisere, at selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser som sket,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann