793/08

Den 7. april 2008 blev i sag nr. 72.228:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx x
xxxx xxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har en individuel pensionsordning i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at udbetale fuld invalidepension i perioden 1/9 2001 - 13/12 2004.

Selskabet har i perioden 1/9 2001 - 15/6 2002 udbetalt halv invalidepension under revalidering, hvor forsikrede var i jobtræning, men har afvist at udbetale invalidepension udover det allerede bevilgede med henvisning til, at klageren ikke er fremkommet med nye oplysninger, der dokumenterer en nedsat erhvervsevne, der berettiger til invalidepension.

Den tegnede forsikring giver ret til fuld eller halv invalidepension og præmiefritagelse, såfremt erhvervsevnen grundet sygdom eller ulykke nedsættes med henholdsvis 1/3 eller derunder eller mellem 1/2 og 1/3.

Klageren, der er født i 1953, er efter matematisk studentereksamen uddannet cand. merc. i 1981 og bestred i en ubrudt periode frem til 1999 flere stillinger på lederplan. I 2000/2001 var han senest i beskæftigelse som forretningsfører. Han har siden 1991 lidt af depressioner og har været i fast antidepressiv behandling, og i 1999 var han indlagt

på psykiatrisk hospital grundet recidiv af svær depression. I december 2004 blev han varigt sygemeldt og ved beslutning af 3/10 2006 tildelt førtidspension.

Ved skrivelse af 4/1 2007 har klageren anmodet selskabet om udbetaling af invalidepension i perioden 1/9 2001 - 13/12 2004, idet han i ansøgningen har angivet, at han også var sygdomsramt i denne periode.

Selskabet har besvaret henvendelsen ved skrivelse af 19/3 2007 og anført, at han er tilkendt invalidepension fra 14/12 2004, og at man herefter ville indhente supplerende lægeligt og kommunalt materiale. Af de lægelige akter fremgik bl.a.:

"AMBULANT: Pt. har i perioden 01.10.99 frem til 26.09.01 været tilknyttet Litiumklinikken til kontrol af den antidepressive behandling med Lithiumcarbonat og Noritren. Pt. har haft et ukompliceret forløb, har lidt psoriasislignende element i hovedbunden som bivirkning til lithium, men er ellers uden svære bivirkninger. Har taget medicinen stabilt, og har stemningsmæssigt ved de senere kontroller været i neutralt stemningsleje.
…
Kontrol af S-lithium samt blodprøver overgår herefter til egen læge; det foreslås 1 gang hver 3. måned, tidligere ved problemer.
Afsluttes herfra.
…
Dato; 07 10 2002 Initial: LMS
K: Kommer med akut lændehold, som har holdt sig i 4-5 dage.
Objektivt:
Er der tydelig overskydning til højre, ømhed sv.t. de nederste lændehvirvler. Ingen tegn til diskusprolaps klinisk.
Der foretages MFR-behandling
og akupunktur
med god effekt. Rejser sig og står derefter uden skævhed i ryggen.
…
Dato: 09 10 2002 Initial: LMS
K: Har fået det bedre, men endnu ikke helt væk.
…
Da: 18 03 2004 Tp: Continuation Dg: A04 Ini: LMS
K: klager over træthed, det er uklart hvorvidt det er en fysisk eller psykisk træthed. Føler sig kvik nok om morgenen, kommer op, får sønnen sendt afsted, hvorefter han i løbet af eftermiddagen bliver træt og går tidl. i seng. Sover meget.
Der er sygdom i familien, en bror har lungecancer og han mener det er på det sidste og faderen har også lymfekræftsygdom.
For at udelukke psomatisk lidelse rp.blodprøver
desuden tages også koncentration af tbl. Noritren
Har ikke været til kontrol ang. hans depressionstilbøjelighed, siden 2000.
Litium ligger i niveau. Kontrolleret for et par mdr. siden.
BS viser sig at være lidt forhøjet på 7.3 BT 120/85.
…
Dato: 13 12 2004 Initial: LMS
K: Har det tiltagende skidt her i den mørke tid.

Anvender litiom og noritren 150 mg dgl mod depression.
Har fundet sin lyslampe frem, men ikke rigtig gået i gang.
Han klager over nedsat humør, initiativløs, selvbebrejdelser, dårlig nattesøvn tiltagende hvp.
Opfylder ICD 10 kriterierne til moderat depression.
Vi aftaler rp: BP. kontrol af niveauet af lithium og noritren
aftaler rp: Hexalid pn.
desuden lyslampe dgl. 1/2 time.
Har sygemeldt sig inden for senior erhverv som han er medlem af mhp jobsøgning, har svært ved pt. at kapere de mange afslag på jobsøgning."

Af det kommunale materiale for perioden fremgik:

"12-06-2002 - Revalidering AMN - P.D.
Besked fra M.U., at J. ikke kan ansættes på ordinære vilkår hos F. efter endt optræning som aftalt pr. 16-6-02. Det er derfor aftalt, at J. raskmeldes til A-kasse og skal undgå at søge lederstillinger. Sagen lukkes fra AMN.

26-07-2002 - Revalidering - K.T.
Den 26.7.02
På baggrund af notat fra AMN at pgl nu står raskmeldt i sin A-kasse mhp job, så lukkes sagen i rev.afd., da erhvervsplanen er gennemført."

På baggrund af det indhentede materiale afviste selskabet ved skrivelse af 4/7 2007 at udbetale invalidepension i perioden 1/9 2001 - 13/12 2004, idet selskabet anførte:

"Af oplysninger fremgår det, at du i perioden fra 1. september 2001 til 15. juni 2002 er under revalidering og optræning. Målet med revalideringsplanen er, at du kommer i ordinær beskæftigelse. I revalideringsperioden modtager du midlertidig halv invalidepension, og den ydes med baggrund i de oplysninger, vi har på det tidspunkt.

Du afslutter din revalidering 15. juni 2002 og kan ikke ansættes på ordinære vilkår hos F. Du raskmeldes til A-kassen og opfordres til at undgå at søge lederstillinger.

Du står tilmeldt A-kassen frem til din sygemelding 14. december 2004.

Når du er tilmeldt A-kassen som ledig, forudsættes det, at du er fuld til rådighed for arbejdsmarkedet og derfor også fuld erhvervsdygtig.
Vi har ingen helbredsmæssige oplysninger, der indikerer, at du har en væsentlig nedsat erhvervsevne i perioden 16. juni 2002 til 14. december 2004."

Over for nævnet har klageren i klage af 23/7 2007 nedlagt påstand om udbetaling af invalidepension i perioden 1/9 2001 - 31/12 2004 og har til støtte herfor anført, at han lider af svær depression (bipolar).

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 29/8 2007 fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor bl.a. anført:

"Forsikrede har i perioden 1. september 2001 til 15. juni 2002 modtaget halv invalidepension under revalidering, hvor forsikrede var i jobtræning som forretningsfører i F.
Forsikrede kontaktede PFA telefonisk 8. juli 2002 med oplysning om, at han var raskmeldt fra 15. juni 2002.

Af lægejournalen fremgår det, at forsikrede i perioden 16. juni 2002 til 14. december 2004 møder med akut lændehold, der behandles med god effekt indenfor få dage, og forsikrede går til kontrol af den antidepressive behandling.
Af de kommunale akter fremgår det, af seneste journalnotat den 26. juli 2002, at sagen lukkes, da erhvervsplanen er gennemført og forsikrede er raskmeldt i sin A-kasse.

Det fremgår således ikke af de indhentede oplysninger, at forsikrede i perioden fra 16. juni 2002 til ny sygemelding 14. december 2004 har en dokumenteret nedsat erhvervsevne, der berettiger til invalidepension."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab**
Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med præmiebetaling eller omskrives til præmiefri forsikring, jævnfør 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen', § 3, og for denne del gælder reglerne i stk. 1.
…
§ 3. Dokumentation
PFA Pension kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i ydelsesberettiget grad, og kan forlange de oplysninger, som PFA Pension anser for nødvendige til bedømmelse heraf. Desuden er forsikrede forpligtet til at lade sig undersøge af læger, som anvises af PFA Pension."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte give selskabet medhold i, at klageren ikke har dokumenteret et dækningsberettigende varigt erhvervsevnetab i den angivne periode og kan på baggrund heraf ikke kritisere selskabets afgørelse.

5. 72.228

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann