801/08

Den 25. august 2008 blev i sag nr. 73.083:

xxx xxxxxxxxx xxxx
xxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sin arbejdsgiver har en arbejdsmarkedspension i PFA Pension, klager ved sit forbund over, at selskabet har afvist at anerkende et generelt erhvervsevnetab på mindst 50 %.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for tab af erhvervsevne med henvisning til, at det ikke er fundet lægeligt dokumenteret, at der er et erhvervsevnetab på mindst halvdelen. Selskabet har endvidere vurderet, at klageren vil kunne arbejde på mere end halv tid med de oplyste hjælpemidler, og hvor hun undgår fysisk belastende arbejde.

Den tegnede forsikring giver ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse, såfremt forsikredes erhvervsevne bliver nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Ret til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse indtræder, såfremt forsikredes erhvervsevne grundet sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat til halvdelen eller derunder. Der er en karenstid på 3 måneder.

Klageren, der er født i 1970, har afsluttet sin skolegang med 10. klasse, hvorefter hun tog den erhvervsfaglige grunduddannelse i 1987/88. Herefter blev hun kontoruddannet på J.T. og har siden været ansat der - pr. 1/1 2007 i fleksjob samme sted med en ugentlig arbejdstid på 20 timer med skånehensyn og 2/3 løntilskud.

Det fremgår af sagen, at klageren siden 16-års alderen oplevede smerter lokaliseret i rygsøjlen, imellem skulderbladene og i lænderyggen. Røntgen af ryggen den 11/1 2006 viste Morbus Scheuermann, skoliose og degenerative forandringer i L4/L5 og L5/S1. Hun har forsøgt styrketræning og fysioterapi, men behandlingen og træningen har ikke haft nogen effekt på smerterne.

Af speciallægeerklæring udfærdiget af reumatolog B.L.H. den 3/4 2006 fremgår bl.a.:

> "Ansøger har ikke tegn til lumbalt eller cervikalt rodtryk.
> Ansøger har ikke tegn til gigtsygdom i perifere led.
> …
> Man kan forvente at den igangværende aktive rygtræning og vægtreducering vil bedre både smidighed, muskeludholdenhed samt lindre smerterne i lænden fremover. Med det fortsatte vægttab vil belastningen på bevægeapparatet aftage i takt hermed og også bidrage til øget aktivitet og mindre træthed.
>
> Ansøger er derfor tilrådet fremover at fortsætte med at træne mindst én gang om ugen for at vedligeholde det gode resultat af den igangværende træning.
>
> Selv om ansøger fortsætter med regelmæssig, målrettet rygtræning er det ikke sikkert at hun bliver helt smertefrit i lænderyggen, ofte må man med de radiologiske forandringer, der her er set, acceptere en vis grad af smerter fra lænden.
>
> Det vurderes at ansøgers smerter er stationære.
>
> Ansøger har et skånehensyn at tage over for sin ryg og især over for lænderyggen fremover. Må således undgå fysisk, tungt belastende arbejde."

Ved anmeldelse af 20/3 2007 har klageren ansøgt om udbetaling af invalidepension og præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne. I sin anmeldelse har hun anført slidgigt i ryg, skæv ryg og Scheuermann, og at hun har smerter i ryg, nakke og skuldre. Hun har angivet at have været delvis sygemeldt fra 14/11 2005 til 31/12 2006.

Selskabet indhentede det kommunale materiale og foranledigede klageren undersøgt af speciallæge i reumatologi H.L., der i erklæring af 11/9 2007 bl.a. har anført:

> "Objektivt
> er patienten alment upåvirket og bevæger sig i det væsentlige frit både ved af- og påklædning samt ved vending på lejet.
> Blodtryk 130/75. Puls 68. Vægt 87 kg (højde oplyst til 170 cm).
> …
> Objektivt er der fundet øget torakal kyfose af Scheuermann-type med sekundært øget lændesvaj og kort cervikal lordose. Der er ret betydelig bevægeindskrænkning i lænd både ved

foroverbøjning og til siderne men ingen aktuelle tegn til lumbalt rodtryk og fri bevægelighed i underekstremitetsleddene. Normale forhold i nakke og overekstremiteter. Der er ret udtalt myogen ømhed både i lænd og sæderegioner men ingen speciel ømhed af sakroiliakaled.
Røntgen foretaget i januar 2006 har vist forandringer forenelige med lav torakal Scheuermann og desuden degeneration af 4. og 5. lumbale discus.
…
Konklusion
Klinisk er der ændret columnastatik og med myogene forandringer men uden aktuelle tegn til facetsyndrom eller rodpåvirkning. Der er påfaldende bevægeindskrænkning i lænd både ved foroverbøjning og sidebevægelse. På trods af de nævnte fund oplyser patienten, at hun ved undersøgelsen har det bedre, end hun sædvanligvis har.
Der er rimelig overensstemmelse mellem klager og både røntgenfund og klinisk undersøgelse. Der er således skånehensyn både i relation til siddende og stående/gående arbejde samt foroverbøjning og løft. I den forbindelse har patienten siden december 2006 været godkendt til flexjob.
Udover stabilitetstræning på bold går patienten til behandling hos kiropraktor, hvor der også gives massagebehandling. Selv med de nævnte radiologiske og kliniske forandringer må det undre, at det ikke har været muligt at gennemføre nogen form for aktivt muskelstyrkende øvelser herunder i form af svømning.
Der er ikke indikation for yderligere undersøgelser."

På baggrund af det indhentede materiale vurderede selskabet som meddelt ved skrivelse af 4/10 2007, at klageren ikke var berettiget til udbetaling af invalidepension, idet selskabet fandt, at hun kunne bestride det arbejde, hun har i dag med 20 timer ugentlig med skånehensyn.

Over for nævnet har klagerens fagforbund ved klage af 12/12 2007 nedlagt påstand om, at selskabet bliver pålagt at udbetale invalidepension og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Dansk Metal har overfor PFA tilkendegivet uenighed i den trufne afgørelse, da de efter vor opfattelse ikke bygger på objektive lægelige vurderinger, men derimod på en formodning om, at medlemmet har vægtproblemer der medvirker til, at fastholde et smerteniveau der ville kunne reduceres proportionalt med et vægttab!
…
Hertil skal tillægges det forhold, at det af F. kommune godkendte fleksjob, ydes med 2/3 tilskud, hvilket klart indikerer, at forventninger ved kommunen og arbejdsgiveren til den effektive arbejdstid var under halvdelen af den normale arbejdstid på 37 timer.

I sagsfremstillingen, bilag … gøres det endvidere gældende i lægekonsulentvurderingen, at medlemmet er adipøs, hvilket ikke stemmer overens med en speciallægeerklæring af 3. april 2006, hvori det bemærkes, at medlemmet er noget overvægtig, og klinisk ses noget adipøs! … Her er der efter forbundets opfattelse tale om en grov overfortolkning af ovennævnte speciallægeerklæring, når der samtidig henses til, at det i samme erklæring understreges, at medlemmet siden november 2005, har tabt 2,1 kg i gennemsnit pr. måned.

Lægekonsulenterklæring konkluderer herefter, at det tilstræbte vægttab og fortsatte træning vil forbedre medlemmets tilstand over tid, uanset det forhold, at speciallægeerklæringen konstaterer, at smerterne er stationære!

…
Det er således forbundets opfattelse, at PFAs afgørelse bygger på et subjektivt grundlag hvor der henvises til en adipøs tilstand der ikke er belæg for og til en ukorrekt vurdering af det antal effektive arbejdstimer der kan ydes.
Det er derfor forbundets opfattelse, at afgørelsen skal ændres til en tilkendelse af invaliditetsydelse."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 9/1 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"PFA Pension har i vores afgørelse lagt vægt på, at der ikke skønnes at være lægelig dokumentation for, at PDL's generelle erhvervsevne og indtjeningsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Vi har vurderet, at PDL kan bestride et arbejde, som det hun har i dag, på mere end halv tid, når der tages relevante skånehensyn over hendes ryg. Det vil sige, at hun skal undgå fysisk tungt belastende arbejde samt foroverbøjning og løft. Vi har vurderet, at disse skånehensyn er opfyldte i hendes nuværende job. Herudover er der er taget ergonomiske hensyn i form af eksempelvis hæve/sænkebord, og PDL har hjemmearbejdsplads.

Vi vil derfor understrege, at afgørelsen som udgangspunkt er truffet på baggrund af de lægelige oplysninger i sagen, og at oplysningerne i sagen om PDL's vægtproblemer, hjælpemidler og antal arbejdstimer er faktuelle oplysninger i sagen.

For så vidt angår tilskuddets størrelse i fleksjobbet, gør vi opmærksom på, at betingelserne for bevilling af fleksjob og invalidepension er forskellige, da fleksjob bevilges efter et bredere arbejdsevnekriterie, hvorimod invalidepension bevilges efter et erhvervsevnekriterie, som baserer sig på helbredsoplysninger. Ved vurdering af fleksjob og løntilskud gælder videre, at kommunen meget konkret kigger på den pågældende stilling på arbejdspladsen. Når vi vurderer invalidepension, vurderer vi erhvervsevnenedsættelsen i ethvert erhverv.

Konklusion
Samlet set mener vi ikke, at der er dokumentation for, at hendes generelle erhvervsevne og indtjeningsevne er nedsat med mindst halvdelen. Vi fastholder således vores tidligere afgørelse."

Der har efterfølgende været nogen korrespondance, hvor klagerens repræsentant har efterspurgt hjemmel for selskabets påberåbelse af afsnit C § 1, stk. 5, i forsikringsbetingelserne som belæg for en generel erhvervsevnevurdering. Selskabet har imidlertid fastholdt henvisningen og anført, at selskabets vurdering hviler på en selvstændig vurdering, der er uafhængig af den arbejdsevnevurdering, som kommunen foretager.

Den påberåbte "Aftale om Skaderåd for …" indeholder bl.a. følgende bestemmelse:

"**3.0 Dækning ved invaliditet - tilkendelsesprincipper**

Vurderes medarbejderens erhvervsevnenedsættelse i en nærmere afgrænset periode at være af midlertidig karakter, vurderes det, om erhvervsevnen er nedsat i nuværende job. Medarbejderen skal opfylde helbredsbetingelserne.

Vurderes medarbejderens erhvervsevnenedsættelse at være af varig karakter, skal medarbejderen dels opfylde de helbredsmæssige kriterier, dels indtægtskriterierne i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Hvis en medarbejder, som er omfattet af denne aftale, er ansat i et fleksjob, som helt eller delvist er finansieret af tilskud fra det offentlige, som følge af nedsat erhvervsevne, vil PFA dog ikke medregne indtægten, når medarbejderens indtjeningsevne skal vurderes."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**C Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse**
…
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.
…
Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pension's skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.
…
§ 4. Ikrafttræden og ophør af invalidepension og/eller præmiefritagelse
Udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse træder i kraft den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i tre måneder."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de fremlagte lægelige oplysninger og arbejdets art og omfang i fleksjobbet, finder nævnet det ikke godtgjort, at klageren af helbredsmæssige årsager har et generelt erhvervsevnetab må mindst 50 %. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen