816/09

Den 30. marts 2009 blev i sag nr. 74.205:

xxxxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxx xxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der havde gruppelivsforsikring i StK:Pension, klager over selskabets afvisning af at yde dækning som følge af erhvervsevnetab.

Selskabet henviser til, at det ikke er dokumenteret, at klagerens erhvervsevne var varigt nedsat i dækningsberettigende grad i forsikringstiden.

Klageren, der er født i 1979 og har en bachelor i økonomi, havde en gruppelivsforsikring i StK:Pension. Den giver i henhold til forsikringsbetingelserne ret til dækning ved tab af erhvervsevne, såfremt den generelle erhvervsevne bliver nedsat til 1/3 eller mindre.

Det fremgår af sagen, at klageren blev optaget i selskabet pr. 1/10 2004 på baggrund af en ansættelse som studentermedhjælper i D.S. Klageren afgav ikke helbredsoplysninger ved optagelsen, hvorfor pensionsordningen alene blev oprettet med en alderspension uden ret til præmiefritagelse samt med en gruppelivsforsikring. Klageren blev pr. 1/8 2005 ansat som bachelor i D.S. I forbindelse hermed overgik klageren til en ny gruppelivsforsikring i et andet selskab.

Klageren blev pr. 13/7 2005 indlagt på psykiatrisk afdeling på ... Hospital og anførte som følge heraf i skrivelse af 15/10 2005 til sin arbejdsgiver:

"Da jeg fortsat er sygemeldt og indlagt på ... Hospital, skal jeg hermed anmode D.S. om bevilling af ½ års orlov uden løn. Jeg ansøger om orlov fra 1.12.05.

Årsagen til min anmodning er, at jeg forventer indlæggelsen vil blive af længere varighed samt det forhold, at jeg gerne til bevare min ansættelse hos Dem."

Overlæge S.T. fra psykiatrisk afdeling på ... Hospital anførte i statusattest af 13/1 2006:

"Det drejer sig om en nu 26-årig ung mand, der aktuelt har været indlagt ved herværende afdeling siden medio juli d.å.
Pt. har aldrig tidligere haft kontakt til det psykiatriske behandlingssystem.
Pt. indlægges efter gennem 3-4 år gradvist at have udviklet personlighedsændring med indsnævring af interesser og tiltagende social isolation, som op til indlæggelsen gennem uger var blevet svært forværret samt kompliceret af angst og massive tanker om selvmord.
Under indlæggelsen finder man også pt. præget af initiativløshed og passivitet, sprogfattighed og kontaktforringelse samt manglende fremdrift og interesser. Man har ikke observeret manifeste psykotiske symptomer.
Pt. er sat i antipsykotisk behandling og aktuelt observeres der langsom bedring på pt.s symptomer.

Konklusion:
Det drejer sig om en 26-årig mand, der er førstegangsindlagt i psykiatrisk regi, og som nu er blevet diagnosticeret med skizotypisk sindslidelse. Aktuelt ser man efter intensivering af antipsykotisk behandling en begyndende bedring af tilstanden, og man forventer fortsat yderligere bedring af pt.s psykiske tilstand og funktionsniveau. Det er dog på nuværende tidspunkt vanskeligt at udtale sig prognotisk om hvor god pt. vil blive, men man kan ikke udelukke, at pt. kan genetablere sin tilknytning til arbejdsmarkedet. Man forventer fortsat indlæggelse af mdr.s varighed."

Klageren var herefter indlagt på psykiatrisk afdeling på ... Hospital frem til 1/6 2006.

Af ressourceprofil fra klagerens kommune fremgår:

"**Arbejdsprøvning:**
I perioden 6.6.06-31.8.06 blev der etableret arbejdsprøvning i D.S. med henblik på afklaring af pgl's fremtidige tilknytning til arbejdsmarkedet. Arbejdsprøvningen er forlænget til 31.12.06.

14.9.06 blev der afholdt møde i D.S. sammen med pgl. og afdelingsleder A.O. og L.B., personaleafdelingen. Det fremgik, at arbejdsgiver er glade for at have pgl. ansat. Han arbejder med forskellige specialiserede opgaver, som er velkvalificeret til. Han er ikke helt på samme niveau som før sygemeldingen men løser opgaverne tilfredsstillende. I begyndelsen arbejdede han 15 timer ugentlig, og for 3 uger siden blev arbejdstiden sat op til 20 timer. Pgl. synes, han hurtigere bliver træt og hurtigere mister koncentrationen, efter at tiden er blevet sat op, og det aftales derfor, at arbejdstiden sættes ned til 15 timer ugentlig fordelt på 3 dage. Vi drøfter muligheden for fleksjob, virksomhedsrevalidering m.v. Arbejdsgiver vil undersøge dette nærmere.

26.10.06.

L.B., D.S. oplyser, at arbejdsgiver ikke umiddelbart er indstillet på at etablere fleksjob, da pgl's tilknytning til arbejdspladsen er for løs."

Overlæge S.T. fra psykiatrisk afdeling på ... Hospital anførte i statusattest af 29/6 2006:

"Idet der henvises til tidligere fremsendt statusattest, skal kort resumeres, at det drejer sig om en mand, der aktuelt har været førstegangsindlagt på psykiatrisk afsnit med sygdommen skizotypi. Patienten er aktuelt udskrevet og følges i afsnittet som dagpatient frem til, at han formentlig i løbet af denne måned kan overgå til behandling i OPUS-regi.
Patientens symptomatologi er fortsat præget af emotionel affladning og initiativløshed. Patienten er neuropsykologisk testet, og testen viste, at patienten har vanskeligheder ved at indlære nye ting, og at patienten i sit liv fremover vil have meget brug for struktur.
Mht. fremtidig erhvervsmæssig placering er der ingen tvivl om, at patienten fremover også vil være præget af øget trætbarhed, og at dette højst sandsynligt vil betyde, at patienten vil have vanskeligheder ved at arbejde fuld tid. Angivelse af et konkret timeantal, som erhvervsevne vil være nedsat, kan ikke udtales på nuværende tidspunkt og vil også bedst vurderes efter en konkret afprøvning.
OPUS-behandling er et intensivt behandlingstilbud med opsøgende funktion til førstegangsskizofrene. Fra forskning ved man, at denne behandling har gode resultater med at bevare patienterne på arbejdsmarkedet. Det anbefales derfor i en kommende vurdering af erhvervsevnen, at dette sker i samarbejde med OPUS-team."

Af sygedagpengeopfølgning af 14/9 2006 fremgår:

"Afholdt møde d.d. i D.S. med C., afdelingsleder A.O. og L.B., personaleafdelingen. C. arbejder med forskellige specialiserede opgaver, som han er meget kvalificeret til. Han er ikke helt på samme niveau som før sygemeldingen, men løser opgaverne tilfredsstillende. Han begyndte med at arbejde 15 timer ugentlig, og for 3 uger siden blev arbejdstiden sat op til 20 timer. C. synes, han bliver hurtigere træt og hurtigere mister koncentrationen, efter at tiden er blevet sat op, og det aftales derfor, at arbejdstiden sættes ned igen til 15 timer fordelt på 3 dage."

Overlæge C.S. anførte i statusudtalelse af 27/3 2007:

"**Diagnose:**
C. har været i behandling i OPUS siden d. 27.6.06. Han lider af simpel skizofreni F20.6.

Funktionsniveau:
C. har problemer med manglende energi og initiativ, hvilket er et symptom på hans sygdom. Han har svært ved at få handlet, og spiser derfor ensidigt i form af havregryn og mysli. Han kan ikke overkomme at lave mad til sig selv. Han kan lave det sammen med andre. Han får ikke gjort rent alene, men kan godt når der er en at gøre det sammen med, ...ek. kontaktperson i OPUS eller moderen. Det generer ham når det roder eller er snavset. Han får ikke skiftet tøjet så tit som han ønsker. Han kan overkommer ikke at gå i bad i egen lejlighed, og kommer derfor kun i bad i weekenden når han besøger forældrene.
Han besøger forældrene hver weekend. Han ser enkelte gamle venner, oftest på deres initiativ. Han har en ny ven.
Han føler sig nemt presset, hvilket kan medføre at han bliver forpint, og får selvmordstanker. Han har ofte selvmordstanker, men i reglen er de vage.
Han mærker at han har svært ved at koncentrere sig og huske.
Han synes at han har det bedst når han ligger i sin seng.

Det er aftalt med C. at der skal søges en støtte kontaktperson, til at hjælpe ham med de praktiske ting i hverdagen.

Behandling:
C. har ugentlige samtaler med kontaktperson. Han støttes i at genoptage de færdigheder han tidligere har haft, så som indkøb, at spise, rengøring og at se andre mennesker. Han er påbegyndt social færdigheds træningsgruppe i OPUS, hvilket han har stor gavn a... Det er planlagt at han skal have kontakt til et værested, så han kan få sund mad, og have struktur i hverdagen.
Der er kontakt mellem OPUS og Cs' forældre der er en stor støtte for ham.
Han er i behandling med tbl. Zyprexa 20 mg. dagligt

Sygdommens påvirkning af funktionsevnen i forhold til arbejde:
C. har nu gennem 8 måneder ihærdigt forsøgt at komme tilbage til arbejde. Han har arbejdet 15 timer ugentligt på en arbejdsplads han kender fra et studenterjob. Han har haft mindre krævende opgaver og han har kunnet følge sit eget tempo. Han er meget afholdt på arbejdspladsen, hvor han tidligere har været en dygtig og socialt anlagt medarbejder.
På trods af disse optimale vilkår, har C. ikke formået at koncentrere sig, og komme i gang med opgaverne. Han har siddet, tom for tanker, i timevis foran computeren uden at kunne komme i gang. Han har oftest siddet og kigget ind i computerskærmen, hele arbejdsdagen uden at lave andet end at bevæge musen så computeren ikke gik på pauseskærm. Han har været forpint af at sidde uvirksom. Han har oplevet at det har været et pres på ham, både når han var på arbejdet, men også i fritiden har han været plaget af tanken om at skulle sidde der igen.
C. har været sygemeldt siden medio februar, og har oplevet en stor lettelse ved ikke at skulle arbejde.
C. funktionsevne på arbejdet, er forringet på grund af hans sygdom, der medfører at han har problemer med at koncentrere sig, han kan ikke komme i gang, og at han oplever at han er tom for tanker. Han bruger alle sine kræfter på at få hverdagen til at fungere, på trods af hans symptomer. Han vurderes til varigt ikke at have nogen arbejdsevne. Han følger sin behandling, som aktuelt ikke kan forbedres, og har intet misbrug."

Klageren blev ved skrivelse af 10/10 2007 fra ... Kommune tilkendt førtidspension pr. 1/9 2007. Klageren ansøgte herefter ved skrivelse af 9/9 2007 selskabet om dækning ved erhvervsevnetab.

Klagerens andet pensionsselskab, i hvilket han blev optaget pr. 1/8 2005, anførte i skrivelse af 14/11 2007 til klageren:

"Ved din optagelse i pensionskassen pr. 1.8.2005 - i forbindelse med ansættelse i arbejdsprøvning D.S. på overenskomstvilkår - afgav du ikke helbredsoplysninger mod i stedet at være omfattet af en karensperiode på 2 år. Du fratrådte 30.11.2005 og har været hvilende medlem siden.
Ved behandlingen af din invalideansøgning har det herefter vist sig, at de forringede helbredsforhold, der er årsagen til din ansøgning om invalidepension, allerede var konstateret forud for din optagelse i pensionskassen.

De lægelige konsulenter vurderer derfor, at din erhvervsevne som DJØFer har været nedsat med mindst 2/3 af den normale erhvervsevne før 1.8.2005 på baggrund af din bestående invaliditet. Bestyrelsen har på dette grundlag afslået din ansøgning om invalidepension."

Det indklagede selskab anførte i skrivelse af 14/3 2008 til klageren:

"Betingelsen for at få dækning er, at erhvervsevnen er varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv. Du opfyldte ikke betingelsen, mens du var dækket ved erhvervsevnetab hos os.

Oplysninger til din ansøgning
Vi har haft følgende oplysninger til vurdering:

- Din ansøgning som følge af erhvervsevnetab
- Sagsakter fra ... Kommune
- Dokumentation for din ansættelse som bachelor hos D.S.

Ophør af dækning ved erhvervsevnetab
Du har søgt om udbetaling fra gruppelivsforsikringen.

Du var omfattet af gruppelivsforsikringen i op til 6 måneder efter, at du fratrådte dit pensionsgivende job, det vil sige den 31. januar 2006. Hvis du blev ansat i et nyt job med en ny gruppelivsforsikring, bortfaldt din dækning hos os.

Du blev den 1. august 2005 ansat som bachelor hos D.S. under fællesoverenskomsten mellem Finansministeriet og Akademikernes Centralorganisation. Fra den 1. august 2005 havde du pensionsordning i JØP (Juristernes og økonomernes pensionskasse). Da denne pensionsordning indeholdt gruppelivsforsikring, bortfald din dækning hos os.

Begrundelse for afgørelsen
Du har søgt om dækning på grund af Skizofreni.

Din pensionsordning i StK:Pension blev oprettet den 1. oktober 2004.

Du blev sygemeldt den 15. juli 2005. På grund af indlæggelse søger du i december 2005 orlov uden løn. Du havde orlov frem til 31. december 2006, hvor du kom i virksomhedspraktik. Virksomhedspraktikken afbrydes i marts 2007 og du sagde endeligt din stilling op den 1. september 2007, hvor du fik bevilget førtidspension.

I perioden 1. august 2005-1. september 2007 var du ansat hos D.S. i et ordinært job på 37 timer.

Da du har stået til rådighed for et ordinært job på 37 timer frem til den 1. september 2007, opfylder du ikke betingelsen om et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 i alle erhverv før den 1. august 2005, hvor gruppelivsforsikringen bortfaldt."

Klagerens tidligere arbejdsgiver D.S. anførte i skrivelse af 12/9 2008 til selskabet:

"Under henvisning til Deres brev af 1. september 2008 kan det oplyses at … var ansat i D.S. på ordinære vilkår."

Klageren har ved skrivelse af 25/6 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hans erhvervsevne blev nedsat i dækningsberettigende grad allerede i forsikringstiden. Klageren, socialrådgiver T.C. samt overlæge C.S. har til støtte herfor anført:

> "Den 10.08.2007 tilkendes … førtidspension med virkning fra den 1. september 2007. C. blev indlagt på ... Hospital den 13.07.2005 og mistede, efter OPUS vurdering, erhvervsevnen senest på dette tidspunkt, og imens han er forsikret af STK-Pension. C. ansøger derfor om dækning af erhvervsevnestab, som STK-Pension giver afslag på den 14.03.2008, med den begrundelse, at han havde stået til rådighed for et ordinært job på 37 timer ugentligt, efter udskrivelse fra hospitalet den 01.06.2006. Der var på intet tidspunkt tale om et ordinært job. C. var i arbejdsprøvning i perioden 06.06.2006 - 31.12.2006, etableret af ... kommune. Forsørgelsesgrundlaget var sygedagpenge og arbejdstiden oversteg på intet tidspunkt 20 timer ugentligt. Efterfølgende blev ansættelsen ændret til virksomhedsrevalidering også finansieret af kommunen. Arbejdstiden var 15 t ugentligt. C. magtede ikke på noget tidspunkt, at opfylde de krav som der blev stillet på arbejdspladsen. Heller ikke selv om der blev taget skånehensyn. Kommunen vurderede derfor, at arbejdsevnen var nedsat i sådan et omfang, at selvforsørgende arbejde eller støttet beskæftigelse evt. i form af flexjob ikke var muligt (J... brev fra den 10.08.2007).
>
> C. klager over afgørelsen med ovenstående argumenter, men StK:Pension fastholder den 08.04.2008 deres afgørelse med den begrundelse, at C. har været i en ny ansættelse (altså arbejdsprøvning), og at der først er dokumenteret et varigt erhvervsevnestab på 2/3 i alle erhverv den 01.09.2007.
>
> Vi er uenige i denne afgørelse da OPUS vurderer, at C. mistede erhvervsevnen med 2/3 i alle erhverv før den 01.08.2005, hvor dækningen på gruppelivsforsikringen fra STK-Pension bortfaldt. Derudover har JØP vurderet at C. allerede havde mistet erhvervsevnen med mere end 2/3 da han blev optaget i JØP den 01.08.2005. (j... brev fra den 14.11.2007). Vi mener desuden ikke at arbejdsprøvningen kan sidestilles med en ansættelse, da han på intet tidspunkt magtede arbejdsopgaverne og da forsøget på, at komme tilbage på arbejdsmarkedet forværrede hans situation."

Selskabet har ved skrivelse af 15/7 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

> "Det fremgår af brevet fra Psykiatrisk Center B., at ansættelsen ved D.S. kun var en arbejdsprøvning, og at der på intet tidspunkt var tale om en ordinær ansættelse. Samtidig er det Psykiatrisk Centers vurdering, at forsikrede opfyldte betingelserne for dækning, mens han var forsikret i StK:Pension.
>
> StK:Pension gør opmærksom på, at forsikredes ansættelse som bachelor var en ordinær ansættelse. Ansættelseskontrakten indgår i bilag 4 i sagens akter.
>
> Som et forsøg på at fastholde ansættelsen blev der søgt og bevilget orlov fra den 1. december 2005. Senere har forsikrede været i arbejdsprøvning/virksomhedspraktik på sin arbejdsplads fra juni 2006 til den 1. september 2007, hvor han fratrådte D.S.
>
> Perioder med sygemelding, orlov, arbejdsprøvning og virksomhedspraktik er ikke varige foranstaltninger og opfylder derfor ikke forsikringsbetingelsernes krav om varighed.

Derfor foreligger der i henhold til forsikringsbetingelserne tidligst et *varigt* erhvervsevnetab den 1. september 2007, hvor forsikredes ansættelse ophørte. På dette tidspunkt var gruppelivsforsikringen ophørt.

Ankenævnet bør derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

StK:Pension gør følgende gældende:

- Pensionsordningen i StK:Pension er oprettet uden forsikredes helbredsoplysninger og består derfor af en alderspension uden ret til præmiefritagelse samt en gruppelivsforsikring, j... § 6 i regulativet.

- Forsikrede er fratrådt det pensionsgivende job som studentermedhjælper den 1. august 2005 og er samtidig overgået til en ny, ordinær ansættelse som bachelor. Forsikrede har i den forbindelse fået en ny pensionsordning med gruppelivsforsikring i JØP.

- Indbetalingerne til StK:Pension er ophørt den 1. august 2005.

- Gruppelivsforsikringen i StK:Pension er ophørt den 1. august 2005, fordi forsikrede er blevet omfattet af en ny pensionsordning med gruppelivsforsikring, j... § 8 i pensionsregulativet.

- Herefter omfatter pensionsordningen i StK:Pension ingen dækning ved erhvervsevnetab, kun alderspension.

- For at opnå dækning for erhvervsevnetab skal forsikrede opfylde betingelserne om et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 i alle erhverv inden den 1. august 2005.

- Forsikrede opfylder først forsikringsbetingelsernes krav om varighed den 1. september 2007, hvor ansættelsen ved D.S. ophørte. Der henvises i den forbindelse til kendelse nr. 65.490.

Endelig bemærkes, at eventuelle karensperioder hos andre selskaber ikke har Indflydelse på, om forsikrede er berettiget til dækning fra StK:Pension.

Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Klageren anførte herefter i skrivelse af 13/8 2008 til nævnet:

"Jeg fastholder, at StK:Pension bør yde dækning som følge af erhvervsevnetab. Følgende gøres gældende:

- Jeg blev indlagt på ... Hospital den 13. juli 2005, mens jeg stadig var dækket af gruppelivsforsikringen i StK:Pension. Den behandlingsansvarlige læge fra OPUS B. vurderer, at jeg mistede erhvervsevnen med 2/3 i alle erhverv før den 1. august 2008 (j... brev fra Psykiatrisk Center B. af 18. juni 2008).
- StK:Pension er af den opfattelse, at jeg overgik til en ordinær ansættelse som bachelor ved D.S. den 1. august 2005, hvilket jeg bestrider. Jeg skal henlede opmærksomheden på, at ... Kommune efter min udskrivelse i juni 2006 etablerede arbejdsprøvning og virksomhedspraktik hos D.S. for at afklare min fremtidige tilknytning til arbejdsmarkedet. Forsørgelsesgrundlaget var sygedagpenge/revalidering fra kommunen, og lønudbetaling fra D.S. fandt ikke sted. Jeg har på intet tidspunkt arbejdet

ordinært i den nævnte stilling, men har i stedet afprøvet mulighederne for en fremtid på arbejdsmarkedet.

- Selskabet forsøger at understøtte sin påstand om en ordinær ansættelse som bachelor ved at henvise til en ansættelseskontrakt. Eksistensen af ansættelseskontrakt har efter min mening ingen relevans for sagen, da jeg som nævnt ovenfor ikke bestred stillingen på noget tidspunkt og heller ikke modtog løn fra D.S. Det fremgår i øvrigt af D.S.s eksemplar af ansættelsesbrevet - som jeg netop har fået udleveret - at aftalen hverken er dateret eller underskrevet af mig. En kopi er vedlagt nærværende brev.
- Ifølge StK:Pension opfylder jeg ikke kravet om et varigt erhvervsevnetab, da jeg efter forsikringstidens ophør har været i arbejdsprøvning og virksomhedspraktik. Dette er efter min vurdering ikke et gyldigt argument. Vurderingen af min erhversevne er sket på baggrund af arbejdsprøvningen/virksomhedspraktikken. Disse foranstaltninger har altså været en afgørende forudsætning for, at varigheden af erhvervsevnetabet kunne fastslås.
- I forlængelse af ovenstående skal jeg henvise til pensionsregulativets § 4 B:

  'Nedsat erhvervsevne vurderes af selskabet ud fra objektive kriterier om helbred og ud fra medarbejderens muligheder for via omskoling, genoptræning og revalidering at blive i stand til at udføre arbejde.'

  Det må formodes, at det er nødvendigt at iværksætte en af disse foranstaltninger (omskoling, genoptræning eller revalidering), hvis det skal vurderes, om erhvervsevnen kan bedres. Selskabet kan ikke derfor ikke bruge en deltagelse i en af disse foranstaltninger som et argument for, at forsikringsbetingelsernes krav om varighed ikke er opfyldt, hvis det viser sig, at arbejdsevnen ikke kan forbedres ved den givne foranstaltning. Efter min arbejdsprøvning og revalidering (i form af virksomhedspraktik) vurderede ... Kommune, at min arbejdsevne ikke kan forbedres ved 'aktiverings-, revaliderings-, behandlingsmæssige eller andre foranstaltninger' (j... vedlagt brev af 27. juni 2007).

- StK:Pension vurderer, at jeg først opfylder varighedskriteriet ved den officielle fratrædelse fra D.S. den 1. september 2007 og henviser til kendelse nr. 65.490. Denne kendelse blev afsagt i en sag mod StK:Pension. Forsikringstageren klagede i den pågældende sag blandt andet over, at selskabet afviste at yde dækning ved erhvervsevnetab. Klageren fratrådte sin pensionsgivende stilling 1. januar 2001 og var herefter dækket af gruppelivsforsikringen i 6 måneder. Den 24. januar 2001 indtraf en ulykke, og på dette tidspunkt var klageren i en ny ansættelse. Klageren havde sidste arbejdsdag den 22. februar 2001, men modtag lønudbetaling frem til den 1. oktober 2001, hvor hun fratrådte sin stilling. StK:Pension fastholdt sin afgørelse med henvisning til, at klageren ikke kunne dokumentere et varigt erhvervsevnetab før fratrædelsen fra den ordinære stilling. Ankenævnet lagde i sin afgørelse vægt på, at retten til dækning alene afhænger af, om medarbejderens erhvervsevne er nedsat inden gruppelivsforsikringens bortfald, og bestemte følgelig, at klageren havde krav på dækning. Kendelse nr 65.490 viser, at StK:Pension bør anerkende, at jeg har krav på dækning som følge af erhvervsevnetab, eftersom der foreligger en lægefaglig vurdering af, at min erhvervsevne har været varigt nedsat med 2/3 i forsikringstiden.
- StK:Pension bemærker, at karensperioder hos andre selskaber ikke har indflydelse på, om forsikringstagere er berettiget til dækning fra StK:Pension. Opmærksomheden henledes på, at Juristernes og Økonomernes Pensionskasse ikke har afvist dækning med henvisning til den toårige karensperiode (uafbrudt bidragsbetaling i to

år), men på grund helbredsmangler på optagelsestidspunktet. De lægelige konsulenter i Juristernes og Økonomernes Pensionskasse vurderer, at min erhvervsevne har været væsentlig nedsat før optagelsen pr. 1. august 2008 på grund af bestående invaliditet. Denne lægefaglige vurdering styrker min påstand om, at min erhvervsevne har været nedsat i forsikringstiden hos StK:Pension.

Det er min opfattelse, at forsikringsbetingelsernes krav om et varigt erhvervsevnetab på 2/3 i forsikringstiden er opfyldt. Ankenævnet bør derfor kritisere selskabets afgørelse."

Selskabet anførte som følge heraf i skrivelse af 1/9 2008 til nævnet:

"Forsikrede bestrider at være blevet ansat i et job på ordinære vilkår den 1. august 2005 til trods for, at der i sagen findes dokumentation for ansættelsen. Der er ligeledes dokumentation for, at forsikrede selv søgte orlov uden løn i december 2005.

Forud for forsikredes arbejdsprøvning/virksomhedspraktik i juni 2006 har der altså eksisteret et ansættelsesforhold i D.S."

Overlæge, professor, dr. med. M.N. anførte i skrivelse af 11/9 2008 til nævnet:

"C. blev den 13.07.2005 indlagt på ... Hospital. Hans erhvervevne var på det tidspunkt nedsat med mindst 2/3, og allerede forud for indlæggelsen har han formentligt i en længere periode haft nedsat evhvervsevne, da han ikke var i stand til at passe sit arbejde. Efter udskrivelsen den 01.06.2006, kom C. i arbejdsprøvning etableret af ... Kommunen. Dette magtede han desværre ikke, selv om der blev taget særlige skånehensyn, og han fik derfor bevilliget førtidspension. Dette skete på baggrund af en erhvervsnedsættelse, som formentligt var indtruffet længe før indlæggelsen, og det kan i hvert fald med sikkerhed fastslås at erhvervsevnen har været nedsat med mere end 2/3 siden sommeren 2005."

Klageren anførte i skrivelse af 17/11 2008 til selskabet:

"Jeg gør følgende gældende:

Erhvervsevnen afhænger ikke af ansættelsesforholdene. Selv om der skulle være tale om en ordinær ansættelse, kan man ikke umiddelbart udlede noget om min erhvervsevne. Lad mig minde om, at jeg på intet tidspunkt har arbejdet under almindelige vilkår efter indlæggelsestidpunktet. Her følger en kort gengivelse af forløbet:

13. juli 2005 - 1. juni 2006: indlæggelse
6. juni 2006 - 31. december 2006: arbejdsprøvning
1. januar 2007: iværksættelse af virksomhedspraktik
marts 2007: afbrydelse af forløbet
1. september 2007: tilkendelse af førtidspension

Selskabet mener, at en sygemelding ikke opfylder kravene til varighed af erhvervsevnenedsættelsen. Dette er en absurditet. Det er forventeligt, at en ansat, der varigt mister erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke, bliver sygemeldt. Det fremgår **ikke** af pensionsregulativet, at det er betingelse for dækning, at forskringstager fratræder sin stilling på tidspunktet for nedsættelsen af erhvervsevnen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**B. Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab**

Betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab
Medarbejderen opnår ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, når:

- den generelle erhvervsevne* er varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, og
- erhvervsevnen i forsikringstiden er nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, som ikke er fremkaldt med forsæt, og
- medarbejderen er fratrådt sin stilling, og
- lønudbetaling er ophørt.

*) Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i ethvert erhverv.
…
Invalidesum fra gruppelivsforsikringen
Skattekode 5: (Basispension)
Invalidesum fra gruppelivsforsikringen udbetales som et éngangsbeløb, hvis betingelserne for udbetaling ved erhvervsevnetab er opfyldt før udgangen af den måned, hvor medarbejderen fylder 60 år.
Udbetales invalidesummen, nedsættes dødsfaldssummen fra gruppelivsforsikringen med det udbetalte beløb.
…
§ 6 Helbredsbetingelser

Til vurdering af selskabets risiko kan KP kræve, at medarbejderen afgiver helbredsoplysninger.
…
Manglende helbredsoplysninger
Afgiver medarbejderen ikke helbredsoplysninger i forbindelse med optagelse i pensionsordningen inden for en af KP fastsat tidsfrist, oprettes en livsvarig alderspension uden ret til præmiefritagelse ved erhvervsevnetab. Medarbejderen er dækket af gruppelivsforsikringen, medmindre generel begrænsning kan gøres gældende, j... ovenstående. KP fastsætter særlige vilkår for disse pensionsordninger, som kan fravige nærværende pensionsregulativ.
…
§ 8 Præmieophør

Gruppelivsforsikringen bortfalder 6 måneder efter præmieophør, dog senest ved udgangen af den måned, hvor medarbejderen fylder 67 år. Bliver medarbejderen forinden omfattet af en anden gruppelivsforsikring, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, bortfalder gruppelivsforsikringen på dette tidspunkt."

Nævnets flertal udtaler:

Indledningsvis bemærker flertallet, at klagerens gruppelivsforsikring i selskabet bortfaldt den 1/8 2005. Det er således et krav for dækning, at klageren godtgør, at hans erhvervsevne var varigt nedsat i ethvert erhverv inden denne dato.

Efter sin gennemgang af sagen finder flertallet det godtgjort, at klagerens erhvervsevne allerede ved indlæggelsen ultimo juli 2005 var varigt nedsat med 2/3. Flertallet har herved særligt lagt vægt på brevet af 11/9 2008 fra overlæge, professor dr. med. M.N., hvoraf fremgår, at klageren var indlagt ca. 1 år, og at han allerede ved indlæggelsen den 13/7 2005 og i en periode forud herfor havde nedsat erhvervsevne i dækningsberettigende grad. Flertallet har endvidere lagt vægt på statusudtalelsen af 27/3 2007 fra overlæge C.S., hvorefter klagerens erhvervsevne også under arbejdsprøvningen reelt må anses for at have været nedsat i dækningsberettigende grad.

Nævnets mindretal udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder mindretallet, at det må være enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne, ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad før den 1/8 2005, hvor dækningen på gruppelivsforsikringen bortfaldt. Mindretallet lægger herved vægt på, at der først ved afslutningen af arbejdsprøvningen var grundlag for at fastslå, at erhvervsevnen var varigt nedsat.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, StK:Pension, skal anerkende, at klagerens erhvervsevne allerede ved indlæggelsen ultimo juli 2005 var varigt nedsat med 2/3, og skal udbetale klageren de ham tilkomne ydelser med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen