823/09

Den 29. juni 2009 blev i sag nr. 75.157:

xxxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxx xxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Industriens
Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspensionsordning i Industriens Pensionsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale helbredsbetingede ydelser.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke foreligger lægelig dokumentation for, at klagerens generelle erhvervsevne varigt var nedsat med mindst halvdelen inden overgang til hvilende medlemskab (fripolice) pr. 1/1 2007.

Klageren, der er født i 1966, blev optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen den 1/7 1999.

I forbindelse med klagerens fratrædelse den 30/11 2001 fremsendte selskabet ved skrivelser i henholdsvis maj 2002 og oktober 2002 oplysning om bidragsfri dækning i perioden 1/12 2001 - 30/11 2002 med mulighed for at indbetale pensionsbidrag for egen regning.

Klageren, der ikke reagerede på selskabets skrivelser, overgik til hvilende medlemskab fra 1/12 2002 til og med 31/10 2005.

I perioden 1/11 2005 - 31/12 2005 blev pensionsindbetalingen genoptaget som led i et nyt ansættelsesforhold, hvorefter klageren blev aktivt medlem. Ved skrivelse i april 2002 fremsendte selskabet oplysning om bidragsfri dækning i perioden 1/1 2006 - 31/12 2006. I skrivelsen hedder det bl.a.:

"Du har følgende valgmuligheder:

Du kan fortsætte som bidragsfrit dækket.

- Du kan blive selvbetaler nu. Det betyder, at du har mulighed for at beholde forsikringsdækningerne og fortsætte opsparingen til din alderspension. Hvis du ønsker at betale pensionsbidrag for egen regning, beder vi dig underskrive og sende aftalen om at betale for egen regning inden 14 dage.

- Du kan vente med at blive selvbetaler, til den bidragsfri dækning ophører. Hvis du vil vente med at blive selvbetaler, skriver vi til dig igen, inden den bidragsfri dækning ophører.

- Du kan fravælge den bidragsfri dækning og blive hvilende medlem nu. Det betyder, at dine gruppelivssummer og en eventuel invalidepension bortfalder. Samtidig betyder det, at du ikke senere kan vælge at blive selvbetaler. Ønsker du at blive hvilende medlem nu, beder vi dig ringe til os. Hvis du ikke er blevet omfattet af en anden pensionsordning, fraråder vi, at du bliver hvilende medlem.

Hvis vi ikke hører fra dig, fortsætter du som bidragsfrit dækket."

I november 2006 tilskrev selskabet på ny klageren. Af denne skrivelse fremgår bl.a.:

"**Hvilende medlem**
Du bliver hvilende medlem den 1. januar 2007, fordi din bidragsfri dækning ophører på det tidspunkt.

Det betyder, at nogle af dine forsikringsdækninger bortfalder, mens andre bliver nedsat, fordi der ikke længere bliver betalt pensionsbidrag. Du er velkommen til at kontakte os, hvis du ønsker yderligere information om dine dækninger.

Du får et pensionsbevis, hvor du kan se de forsikringsdækninger, du kan få ret til som hvilende medlem.

Du kan vælge at betale pensionsbidrag for egen regning. På den måde kan du bevare retten til dine forsikringsdækninger og fortsætte opsparingen til din alderspension.

Hvis du ønsker at betale pensionsbidrag for egen regning, får du her en blanket, som vi beder dig sende til os inden den 31. december 2006."

Af det vedlagte pensionsbevis fremgår bl.a., at klagerens invalidedækning fra 1/1 2006 alene omfatter ret til børnepension.

Klageren, der ikke reagerede på selskabets skrivelser, overgik herefter til hvilende medlemskab fra 1/1 2007.

Den 4/12 2006 blev klageren sygemeldt på grund af mangeårig depression og maveproblemer. Som følge heraf var hun i et arbejdsprøvningsforløb i perioden 22/10 2007 - 14/5 2008. I et notat til ressourceprofilen udarbejdet af Å. Kommune den 28/5 2008 hedder det bl.a.:

> "På baggrund af afklaringsforløbet ved Arbejdsmarkedscenter S. vurderes det, at pgl. i starten af forløbet udviste stor lyst til at vende tilbage til arbejdsmarkedet og gerne ville i ekstern afprøvning. Pgl. arbejdede koncentreret med opgaverne, og hun fungerede også godt socialt. Pgl. formåede dog ikke at opretholde motivationen på sigt, og hendes fremmøde faldt markant til 40 %, på trods af at Arbejdsmarkedscenter S. forsøgte med forskellige løsningsmodeller over en lang periode.
> Pgl. har desuden hele sit arbejdsliv igennem haft svært ved at have et fast arbejde, da hun ikke kunne møde op (fremgår af psykiatrisk speciallægeerklæring af den 01.05.08).
> Det vurderes på baggrund af det lægelige at der er tale om en meget langvarig og kronisk lidelse i form af depression, som må siges at være stationær. Pgl. er i den rette medicinske behandling, men denne medfører ikke at pgl. er i stand til at varetage et arbejde - ej heller på fleksjob vilkår."

Af en af Å. Kommune rekvireret psykiatrisk speciallægeerklæring af 29/4 2008 fremgår bl.a.:

> "**Konklusion**
> 41-årig, aleneboende kvinde, en voksen datter, ufaglært, arbejdet få måneder ad gangen på dels plejehjem, i forretning og på fabrik. Sygemeldt fra den 4.12.2006 med maveproblemer, lungebetændelse og depression.
> Opvokset under angiveligt utrygge forhold, hvor faderen var alkoholiseret hele livet, og forældrene blev skilt, da hun var 7 år gammel, og hun boede sammen med sine 2 søskende hos moderen, men dog havde kontakt til faderen, idet det ustabile liv, han førte, selvom patienten ikke husker så meget fra barndommen, og synes, den har været 'fin nok'.
> Allerede i skoletiden havde hun maveproblemer og måtte gå hjem, hvor hun altid befandt sig bedre, formentlig hvor hun kunne kontrollere tingene bedre.
> Fortsat disse maveproblemer i voksenliv, som hun er undersøgt for, og som der ikke er fundet det rigtig anden forklaring på, end de bliver påvirket af stress og utryghed og pres om arbejdsmæssig ydelse, hvor hun altid har følt sig dårligt tilpas og måtte sygemelde sig med dårlig samvittighed, og efterhånden altid blev opsagt i sin stilling.
> Det viser sig ved nærmere udspørgen, at hun har haft tilbagevendende depressioner med legemlige symptomer, som maveproblemer, men også andre klassiske symptomer for depression gennem tiden, og hun er behandlet med antidepressiv medicin i snart 20 år og har fået det dårligere, når hun er stoppet med det. Hun har ikke direkte haft selvmordstanker, men syntes, at livet ikke var værd at leve i perioder, når hun har haft det rigtig dårlig, og hvor hun har følt sig i et sort hul og gået rundt og grædt derhjemme. Har også tabt sig, mistet lysten til at spise og følt, at folk kunne se på hende, når hun gik på gaden, hvor dårligt hun havde det, men disse symptomer gik jo væk, når hun tog medicinen regelmæssigt.

> Har været indlagt 3 gange på Psykiatrisk Hospital, hvor man ikke rigtigt har kunnet hjælpe hende på lang sigt, fordi at hun forlangte sig udskrevet og altid har følt, at det er pinligt at snakke om sig selv og helst vil klare problemerne selv.
> Er tilbudt flere gange psykologhjælp, men er kommet til 1 samtale og ellers afbrudt forløbet med de samme grunde.
> Er heldig, at hun får antidepressiv medicin, som ikke giver bivirkninger, og som hjælper hende. Det har hun fundet ud af gennem langvarigt forbrug og ved at stoppe med den, så hun har gjort sine egne erfaringer.
> Hun har således en varig og kronisk lidelse, som man kan formode, er opstået i barndommen. Der er forsøgt de forskellige behandlingstilbud, og hun får en behandling, som hun skal fortsætte med i mange år samtidig med, at hun skal undgå stress og arbejdspres for ikke at recidivere igen.
> Der er spurgt, om der kan være tale om en Borderline personlighedsforstyrrelse, men det er der ikke. Der er bestemt ikke mistanke om dette, og det er også begrundet i erklæringen. Der er heller ikke grundlag for at sætte en personlighedsdiagnose på af anden art.
> Kan fortsætte hos praktiserende læge med behandlingen fremover, og der er givet en god støtte til vedkommende derfra.
> Det anbefales, at hun fritages for at forholde sig til arbejdsmarkedet fremover, så hun kan få ro i sin tilværelse, og således undgå flere depressive dyk formentligt i fremtiden, blot hun er under behandling.
> Vedkommende er opmærksom på, at hun heller ikke skal gå alt for meget derhjemme alene, så hun vil gerne have et f.eks. skånejob få timer om ugen, som ikke er forpligtigende, og som tager de hensyn til hende, at hun kan blive hjemme, når hun har brug for det."

Klageren blev herefter tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1/8 2008.

Ved sin ansøgning dateret 19/7 2008 til selskabet anmodede klageren om helbredsbetingede ydelser. Selskabet indhentede herefter lægelige og sociale akter fra Å. Kommune og afslog ved skrivelse af 17/9 2008 at yde klageren dækning. Efter en revurdering af sagen fastholdt selskabet sin afgørelse ved skrivelse af 10/11 2008 til klageren.

Over for nævnet har klageren ved skrivelse af 26/11 2008 bl.a. anført:

> "Jeg mener ikke deres vurderinger er rigtige. De skriver også at jeg to gange skulle have modtaget papir på at jeg fortsat kunne være dækket, det har jeg aldrig modtaget, har altid styr på mine papir, og havde selvfølgelig taget imod tilbudet om at opretholde min dækning, sådan som min situation så ud. Havde en tilsvarende forsikring hvor min erhvervsevne straks blev sat til 2/3, og betingelserne var nøjagtig de samme."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 26/1 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

> "• For at få ret til invalidesum fra Industriens Pension er det en betingelse, at erhvervsevnen i forsikringstiden varigt er nedsat med halvdelen i alle erhverv, jf. dagældende forsikringsbetingelser § 8, stk.1. For at få ret til invalidepension, bidragsfritagelse og evt. børnepension er det en betingelse, at erhvervsvenen er varigt nedsat med mindst 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, jf. dagældende forsikringsbetingelser § 7, stk.1 og § 9, stk.1.

- A.A.J. genindtrådte i pensionsordningen den 1. november 2005 via et arbejde hos P. Efter 2 måneders indbetaling overgik hun til 1 års bidragsfri dækning, hvorefter hun pr. 1. januar 2007 blev hvilende medlem.

- Vi har ved breve af april 2006 og igen i november 2006 (Bilag …) tilbudt A.A.J. at fortsætte i pensionsordningen som selvbetaler for derved at opretholde sin forsikringsdækning ved invaliditet i perioden efter 1. januar 2007. A.A.J. tog ikke imod vores tilbud, og hun har ikke godtgjort, at der har været uregelmæssigheder i hendes postlevering i den periode. Vi lægger derfor til grund, at hun har modtaget vores breve, hvor vi behørigt har informeret om konsekvenserne af overgang til hvilende medlemskab. Vi henviser desuden til Ankenævnets kendelse nr. 69.821. (Bilag …).

- Forringelsen af erhvervsevnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til den pågældendes helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering, jf. dagældende forsikringsbetingelser § 7, stk. 2 og 8, stk. 2 samt § 9 stk.1.

- Erhvervsevnen anses først for varigt nedsat, når det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre (skadestidspunktet), jf. dagældende forsikringsbetingelser § 7, stk.1 og 8, stk.1.

- Vi er opmærksomme på, at A.A.J. var sygemeldt i forsikringstiden, dvs. fra 4. december 2006 til 1. januar 2007. Det afgørende er imidlertid tidspunktet, hvor erhvervsevnetabet er dokumenteret og ikke tidspunktet, hvor sygdommen er opstået eller eventuel skade er sket.

- Det fremgår af journaloplysninger fra lægerne H. og J.O., (Bilag …) A.A.J.s egen læge den 2. marts 2006, at A.A.J. i en lang periode har været i cipramilbehandling med god effekt.

- Efter sin overgang til hvilende medlem pr. 1. januar 2007 deltog A.A.J. i perioden 22. oktober 2007 til 14. maj 2008 i en arbejdsprøvning på Arbejdsmarkedscenter S. Der var således fortsat optimisme omkring A.A.J.s tilbagevenden til arbejdsmarkedet, efter hun var overgået til hvilende medlemskab pr. 1. januar 2007.

- Dette understøttes af journaloplysninger fra lægerne H. og J.O., (Bilag …) A.A.J.s egen læge den 12. juli 2007, hvor det fremgår, at egen læge anbefaler, at A.A.J. har et arbejde men med skånehensyn. Skånehensynene er, at hun ikke må have skiftende arbejdstider eller for stor arbejdsbelastning. Lægen skønner, at en fleksjobløsning på 20 timer, som tager højde for disse skånehensyn, vil være optimal.

- Af speciallægeerklæring af 1. maj 2008 ved speciallæge i psykiatri, E.B.J. (Bilag …) fremgår bl.a., at der ikke er tale om en borderline personlighedsforstyrrelse, og der er bestemt ikke mistanke om det. Der er heller ikke grundlag for at sætte en personlighedsdiagnose på af anden art.

- Industriens Pensions lægekonsulent, K.M., Speciallæge i psykiatri, tidligere overlæge på Psykiatrisk Center … vurderer i september 2008 (Bilag …), at der ikke er lægelig dokumentation for en psykisk lidelse i et sådant omfang, at A.A.J.s erhvervsevne varigt er reduceret til 50 %, før hun blev hvilende medlem den 1. januar 2007.

- A.A.J. har oplyst, at en tilsvarende pension i et andet selskab har tilkendt hende et erhvervsevnetab på 2/3. I den forbindelse gør vi opmærksom på, at Industriens Pension

ikke er bundet af afgørelser truffet af andre selskaber. Vi henviser til Ankenævnets kendelse nr. 59.323 (Bilag …).

- Vi mener først, at der er lægelig dokumentation for en varig nedsættelse af erhvervsevnen den 1. maj 2008, hvor speciallæge i psykiatri E.B.J. skriver, at A.A.J. ikke fremover bør være på arbejdsmarkedet. (Bilag …). Det vil sige, at A.A.J.s erhvervsevnetab først blev lægeligt dokumenteret efter den 1. januar 2007, hvor hun var overgået til hvilende medlemskab.

- Vi er opmærksomme på, at Å. Kommune den 8. juli 2008 har bevilliget A.A.J. førtidspension med virkning fra den 1. august 2008 (Bilag …), og at kommunen som dokumentation inddrager den psykiatriske speciallægeerklæring af 1. maj 2008 ved speciallæge i psykiatri E.B.J. (Bilag …). Vi mener, at dette stemmer godt overens med, at det først er med den speciallægeerklæring, at der må siges at være lægelig dokumentation for en varig nedsættelse af A.B.J.s erhvervsevne.

- Vi anerkender, at A.A.J. i årevis har lidt af depressioner og været i antidepressiv behandling, men vi anerkender ikke, at dette er ensbetydende med, at der er lægelig dokumentation for en varig nedsættelse af erhvervsevnen med mindst halvdelen i ethvert erhverv inden 1. januar 2007, hvor hun overgik til hvilende medlemskab.

- Vi fastholder, at A.A.J. ikke har ret til udbetaling af helbredsbetingede ydelser, idet der ikke er lægelig dokumentation for en varig nedsættelse af erhvervsevnen med mindst halvdelen før 1. januar 2007, hvor hun overgik til hvilende medlemskab."

Ved skrivelse af 13/3 2009 har sekretariatet anmodet selskabet om at afklare, hvorvidt der til klagerens seneste ansættelsesforhold ved N.C. har været ret til overenskomstaftalt arbejdsmarkedspension. I skrivelsen hedder det bl.a.:

"Af selskabets skrivelse af 26. januar 2009 fremgår bl.a.: 'Den 4. december 2006 blev A.A.J. sygemeldt fra arbejdet hos P. og blev pr. 1. maj 2007 opsagt. Industriens Pensions modtog pensionsbidrag fra P. til og med 31. december 2005, dvs. i alt 2 måneder.'

Det synes således, at selskabet har lagt til grund, at klageren fratrådte sin ansættelse hos P. pr. 1. maj 2007 uagtet, at det af selskabets indsendte bilag flere steder fremgår, at klageren blev sygemeldt fra et ansættelsesforhold som … hos N.C…. den 4/12 2006, og at hun i denne stilling fratrådte pr. 1. maj 2007. Endvidere fremgår det, at hun var ansat i denne stilling 'det sidste års tid'."

Selskabet har ved skrivelse af 27/3 2009 besvaret sekretariatet således:

"Det er som oplyst i vores svar af 26. januar 2009, således at A.A.J. genindtrådte i pensionsordningen i Industriens Pension den 1. november 2005, hvor hun blev aktivt medlem igen via et arbejde hos P.

Vi modtog pensionsbidrag fra P. i november og december 2005, dvs. i alt 2 måneder jf. vedlagte pensionsbevis og årsoversigt for 2005. Da A.A.J. tidligere havde været medlem af pensionsordningen, var det muligt for hende at opretholde sine forsikringsmæssige dækninger i op til 12 måneder herefter, dvs. fra den 1. januar 2006. Det betød, at hun først den 1. januar 2007 blev hvilende medlem med nedsatte forsikringsdækninger til følge.

Vi vedlægger også pensionsbevis og årsoversigt for 2006, hvoraf det fremgår, at vi i 2006 ikke modtog nogen pensionsindbetalinger.

Det er helt korrekt set af nævnet, at der i vores svar af 26. januar 2009 skulle have stået, at det er stillingen hos N.C., som A.A.J. sygemeldes fra 4. december 2006 med fratrædelse pr. 1. maj 2007, dvs. efter hun var blevet hvilende medlem den 1. januar 2007.

I den forbindelse kan det oplyses, at vi ikke har modtaget pensionsbidrag for nævnte ansættelsesforhold hos N.C., ligesom vi ikke er bekendt med, om N.C. efter ansættelsesaftale, overenskomst, lokalaftale mv., har haft pligt til at indbetale pensionsbidrag til industriens Pension eller andet selskab, og vi har ingen mulighed for at forfølge det nærmere.

Det er op til A.A.J. eller hendes faglige organisation at søge en afklaring heraf. Hvis det viser sig, at N.C. har undladt at betale pensionsbidrag, som N.C. har haft pligt til med den virkning, at A.A.J. ingen forsikringsdækning har haft, skal A.A.J. eller hendes faglige organisation efter de arbejdsretlige regler selv gøre evt. erstatningskrav gældende mod N.C., uden om Industriens Pension.

Industriens Pension er bekendt med, at en sag om spørgsmålet er anket til Højesteret, men så længe der ikke er faldet dom i den sag, henholder Industriens Pension sig til gældende retspraksis om spørgsmålet, hvorefter et evt. erstatningskrav ikke kan gøres gældende mod Industriens Pension.

Ankenævnet kan derfor lægge til grund i sagen, at A.A.J.s forsikringsdækning i Industriens Pension ophørte den 1. januar 2007, fordi hun blev hvilende medlem, og at hendes seneste ansættelsesforhold ikke var hos P., men N.C."

Sekretariatet har herefter ved mail af 3/4 2009 tilskrevet N.C., som ved mail af 6/4 2009 har oplyst, at klageren var ansat i perioden 25/1 2006 - 8/2 2007, og at indbetaling til pensionsordning er sket til anden pensionsleverandør i henhold til den for ansættelsen gældende overenskomst.

Af forsikringsbetingelserne, der trådte i kraft 1/3 2005 fremgår bl.a.:

"**§ 6 Bidragsbetalingens indstilling/genoptagelse**
Indstilles bidragsbetalingen før det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, opretholdes forsikringsdækningen i fuldt omfang i 12 måneder (bidragsfri dækning) dog ikke udover den periode, der kan dækkes af den opsparede værdi, medmindre andet aftales, jf. stk. 2 og 4. Efter udløb af perioden med bidragsfri dækning overgår forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, medmindre andet aftales, jf. stk. 2. Nedsættelse af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse til forsikringstageren.

Stk. 2
Forsikringstageren kan efter fratræden og senest inden overgang til hvilende forsikring (fripolice) indgå aftale med Industriens Pension om at opretholde forsikringsdækningen ved indbetaling af bidrag for egen regning. Industriens Pension fastsætter nærmere regler for indbetaling af bidrag for egen regning. Indstilles indbetalingen af bidrag for egen regning, før

det i pensionsbeviset fastsatte ophørstidspunkt, ændres forsikringen til hvilende forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning fra bidragsophør. Nedsættelse af forsikringsdækningen som følge af manglende bidragsbetaling sker efter meddelelse til forsikringstageren.
…
§ 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 - i overensstemmelse med fast praksis - at måtte lægge til grund, at klageren har modtaget selskabets skrivelser om overgang til hvilende medlemskab (fripolice), idet klageren ikke har sandsynliggjort uregelmæssigheder i disse perioder med hensyn til postforsendelse i hendes postdistrikt.

Nævnet finder herefter, at klageren er blevet behørigt informeret om overgangen til hvilende medlemskab og om konsekvenserne heraf. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at klagerens forsikring blev ændret til fripolice pr. 1/1 2007.

Sådan som forsikringsbetingelserne i det indklagede selskab er udformet, skal der - for at opnå ret til invalidepension - inden omskrivning til fripolice fremlægges lægelig doku-

mentation for et varigt erhvervsevnetab på 2/3 eller mere. Da en sådan dokumentation ikke er forelagt, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Med denne bemærkning

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen