828/09

Den 5. oktober 2009 blev i sag nr. 75.186:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har en arbejdsmarkedspensionsordning via sin tidligere ansættelse i E., klager over, at selskabet har standset udbetalingerne for tab af erhvervsevne og præmiefritagelse.

Selskabet har standset udbetalingerne og præmiefritagelsen pr. 1/5 2008 under henvisning til, at klagerens indtjening i sit andet fleksjob i henhold til forsikringsbetingelserne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Arbejdsmarkedspensionsordningen giver ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse, såfremt forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der ydes halve ydelser og halv præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevnen til halvdelen. Der er en karenstid på 3 måneder .

Klageren, der er født i 1951, har en matematisk-fysisk studentereksamen, og han har siden ved kursusvirksomhed dygtiggjort sig inden for datainformation. Under sin seneste fuldtidsansættelse i E. i perioden 1995 - 2006 fungerede han sidst som controller. Han blev afskediget fra E. pr. 1/10 2006 grundet sygdom, idet han siden 2005 havde

oplevet dobbeltsyn og hovedpine, som blev diagnosticeret som myastenia gravis den 1/9 2006.

Klageren foretog anmeldelse om helbredsmæssige forhold den 18/7 2006. Det fremgik bl.a. af anmeldelsen, at han før sin sygemelding oppebar en årlig løn på 480.000 kr. + 6 % pension eller 40.000 kr. månedligt.

På baggrund af anmeldelsen og opfølgning i forbindelse med den endelige diagnose har selskabet i skrivelse af 21/9 2006 anerkendt, at klagerens erhvervsevne var nedsat med mere end 2/3, og har bevilget udbetaling af fulde invalideydelser og præmiefritagelse fra 1/3 2006 til 1/3 2007.

Efterfølgende har selskabet rekvireret ressourceprofil fra kommunen, hvoraf bl.a. fremgik af lægeskønnet den 28/11 2006:

> "Det drejer sig om en 55-årig mand, der har fået konstateret lidelsen Myastenia Gravis. Lægeligt vurderes det, at der ikke er behandlingsmuligheder der kan bedre den varige tilstand.
> Han har været i virksomhedspraktik på egen arbejdsplads, men har ikke kunnet arbejde mere end 13 timer om ugen. Der har ikke været iværksat virksomhedspraktik på en anden arbejdsplads, da det skønnes åbenlyst formålsløst idet de nuværende arbejdsopgaver er optimale i forhold til de skånehensyn sygdommen fordrer. De fysiske gener udelukker mulighed for yderligere uddannelse.
>
> Det er min vurdering, at Bjarne grundet hans alvorlige sygdom ikke er i stand til at vende tilbage til arbejdsmarkedet på almindelige vilkår, da arbejdsevnen vurderes nedsat i ethvert erhverv.
> Jeg vurderer at Bjarne vil være i stand til at varetage et fleksjob på 10-15 timer om ugen, og at arbejdsforholdene i nuværende job er optimale."

Klageren blev bevilget fleksjob pr. 1/12 2006 hos sin hidtidige arbejdsgiver med 2/3 løntilskud og en ugentlig arbejdstid på 12 timer. Lønnen androg 23.493 månedligt.

På baggrund af det modtagne materiale fra kommunen har selskabet i skrivelse til klageren af 26/1 2007 anført, at hans løn i fleksjobbet udgjorde mere end halvdelen af hans løn inden sygemeldingen, men at selskabet desuagtet ekstraordinært ville yde halv invalidepension og halv præmiefritagelse pr. 1/3 2007.

Pr. 1/12 2007 blev klageren afskediget fra fleksjobbet og overgik til ledighedsydelse, hvilket arbejdsgiveren har anført i udtalelse af 23/10 2007.

Selskabet bevilgede herefter midlertidigt fulde invalideydelser og præmiefritagelse fra 1/12 2007.

Klageren fik ansættelse i nyt fleksjob hos firmaet D. pr. 13/2 2008. Arbejdstiden var 12 1/3 time/uge med 2/3 kommunalt løntilskud. Lønnen blev fastsat til 25.000 kr. månedligt.

Selskabet har efter oplysning om tiltrædelsen i det nye fleksjob meddelt klageren ved skrivelse af 9/5 2008, at udbetalingerne ville ophøre pr. 1/5 2008 under henvisning til, at hans indtjening ikke var nedsat med mindst halvdelen.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, som meddelt ved skrivelse til selskabet af 16/5 2008, idet han fandt, at den nuværende løn i fleksjobbet svarede til lønnen i det tidligere fleksjob, når der hensås til den almindelige lønudvikling i samfundet.

I besvarelse heraf har selskabet i skrivelse til klageren af 4/6 2008 fastholdt sin afgørelse og har om lønnen i det tidligere fleksjob anført, at udbetalingen i denne periode var ekstraordinær, da lønnen også i dette job udgjorde mere end halvdelen af lønnen inden sygemeldingen.

Over for nævnet har klageren i klage af 1/12 2008 nedlagt følgende påstand:

> "At jeg bevarer min udbetaling af halv invalidepension, så det ikke koster mig 4-5.000 kr. pr. måned at arbejde (flexydelse plus fuld invalidepension udgør 29-30.000 kr. pr. måned)."

Til støtte for sin påstand har han bl.a. anført:

> "I starten af 2008 lykkes det mig at finde et nyt flexjob, og lønnen er her kr. 25.000 pr. måned, hvilket efter min vurdering svarer til den tidligere løn tillagt den generelle lønstigning, der har været på arbejdsmarkedet i perioden dec. 06 til febr. 08 (denne løn er stadig gældende, foreløbig frem til nov. 09). Jeg kan nu ikke længere få halv invalidepension, selv om lønnen som nævnt svarer til lønnen i mit tidligere flexjob, hvor jeg gik halv invalidepension.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 19/12 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"PFA lægger til grund, at B.G.'s årlige indkomst før forsikringsbegivenhedens indtræden var på 480.000 kr., svarende til 40.000 kr. om måneden. PFA lægger ligeledes til grund, at B.G.'s uddannelsesmæssige baggrund er matematisk-fysisk student, og at B.G.'s alder er 57 år. Ved vurderingen af, hvorvidt B.G. er berettiget til udbetaling af invalidepension under ansættelse i fleksjob, skal lønnen i fleksjobbet sammenholdes med den sædvanlige løn for fuldt erhvervsdygtige, 57-årige med en adgangsgivende ungdomsuddannelse.

PFA lægger til grund, at B.G.'s indkomst i hans første fleksjob udgjorde 23.500 kr. PFA vurderer, at denne indtjening ikke svarer til halvdelen i forhold til, hvad der er en sædvanlig løn for en fuldt erhvervsdygtig, 57-årig matematisk student. Til trods for, at PFA skønner, at betingelsen vedrørende indtægtstabet ikke er opfyldt, vælger selskabet kulancemæssigt henset til den relativt store indtægtsnedgang at yde B.G. halv invalidepension og halv præmiefritagelse fra den 1. december 2006 til den 30. november 2007.
…
PFA skal således fastholde, at selskabet kulancemæssigt har udbetalt halv invalidepension og ydet halv præmiefritagelse til B.G. i perioden den 1. december 2006 til den 1. december 2007, og at selskabet ikke er bundet af denne afgørelse ud over denne periode."

Der har efterfølgende været nogen korrespondance mellem parterne, men der er ikke herunder fremkommet nyt.

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.
…
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.

Stk. 6. Forsikrede har ikke ret til fuld eller halv invalidepension og/eller præmiefritagelse under revalidering eller ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.
…
§ 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. Præmiebetalingen ophører efter bestemmelserne i § 2 i 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen'."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte give selskabet medhold i, at klageren i det nye fleksjob tjener mere end halvdelen af den indtægt, han oppebar ved sygemeldingen. Da det også må antages, at klageren tjener mere end halvdelen af, hvad der er sædvanligt for en erhvervsdygtig person med lignende uddannelse og alder som klageren, er han i medfør af de ovenfor citerede forsikringsbetingelser ikke berettiget til udbetaling af invalideydelser eller præmiefritagelse.

Nævnet finder endvidere, at selskabet ikke er bundet af den kulancemæssige udbetaling under klagerens første fleksjob, hvorfor nævnet ikke kan pålægge selskabet at genoptage udbetalingerne.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand