829/09

Den 19. oktober 2009 blev i sag nr. 75.869:

xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

PBU Pædagogernes
Pensionskasse
Østerfælled Torv 3
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har erhvervsevnetabsforsikring i PBU Pædagogernes Pensionskasse klager over, at selskabet ikke har tilkendt ham løbende invalidepension i perioden fra den 1/5 2007 til den 1/12 2007.

Klageren overgik fra lønudbetaling til sygedagpenge pr. 1/5 2007. Selskabet har med virkning fra den 1/12 2007 tilkendt klageren løbende invalidepension. Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet i henhold til forsikringsbetingelserne er forpligtet til at udbetale ydelser fra den 1/5 2007.

Ved skrivelse modtaget i selskabet den 26/11 2008 har klageren bl.a. anført:

> "Da jeg ikke kan forstå afgørelsen i min sag når jeg læser regulativ 2 paragraf 8 hvor der står at invalidepension udbetales 3 måneder efter erhvervsevnenedsættelsen er indtrådt, dog tidligst den dag lønudbetalingen ophører. I min afgørelse står der at det er fra den dag kommunen fastslår graden af erhvervsevne. Efter min mening tager kommunen ikke stilling til hvornår den er indtrådt som der står i PBU's regler. Efter min mening er det når man melder sig syg. I mit tilfælde 13 mdr. før sidste lønudbetaling."

Selskabet har fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Ved skrivelse af 17/9 2009til nævnet har selskabet herved bemærket:

> "Klager blev i november 2008 tilkendt løbende invalidepension fra PBU med virkning fra 1. december 2007 (Bilag …). Den 26. november 2008 modtog PBU en klage fra medlemmet over tidspunktet for tilkendelse af invalidepensionen (Bilag …). Klager mener at være beret-

tiget allerede fra tidspunktet for sin sygemelding eller senest fra det tidspunkt, hvor han overgik fra løn til sygedagpenge. Klager henviste til bestemmelsen i Regulativ 2, § 8 afsnit 7 (Bilag …).

PBU revurderede tilkendelsestidspunktet, og i brev af 15. januar 2009 (Bilag …) meddelte PBU, at klager først opfyldte betingelserne for udbetaling pr. 1. marts 2008. PBU anførte, at den tidligere vurdering (1. december 2007) ikke var korrekt, idet udbetalingen først skulle have været sket fra 1. marts 2008, men at man valgte at fastholde, at klager fik udbetaling med virkning fra 1. december 2007.

PBU anførte, at bestemmelsen i regulativ 2, § 8 afsnit 7, er en karensbestemmelse, som angiver det tidligste tidspunkt, en invalidepension kan få virkning fra. PBU anførte endvidere, at man skal opfylde samtlige betingelser for invalidepension for at få udbetalt invalidepension efter 3 måneders uarbejdsdygtighed.

PBU anførte, at klager på baggrund af de indhentede akter fra læger m.v. opfyldte de helbredsmæssige betingelser. Det var imidlertid PBU's vurdering, at klager var omfattet af bestemmelserne i § 8 afsnit 3, 4 og 6. Heraf følger det, at hvis medlemmet har ansættelse i fast stilling, kan tilkendelse af invalidepension gøres betinget af, at lønindtægten er blevet nedsat til 1/3 eller derunder på grund af erhvervsevnenedsættelsen.

PBU anførte, at bestemmelsen handler om, at indtægten dels skal være nedsat, og dels at man ikke er eller senere kommer i fast stilling eller i jobordning med løntilskud. PBU oplyste, at hensigten med bestemmelsen bl.a. er, at medlemmer, der er tilkendt fleksjob, og derved typisk har en indtægt, der overstiger 1/3 af den hidtidige løn, ikke samtidig skal kunne få udbetalt invalidepension fra pensionskassen. Klager fik den 1. december 2007 tilkendt fleksjob og modtog ledigheds- ydelse med det sigte, at han skulle i 'fast stilling' i et fleksjob, hvor han ville opnå en indtægt, der inkl. løntilskud ville overstige 1/3 af hans hidtidige indtægt. Da klager den 1. marts 2008 overgik til fleksydelse, var det PBU's vurdering, at man ikke længere kunne tale om, at klager ville komme i fleksjob, hvorfor han efter dette tidspunkt opfyldte samtlige betingelserne for udbetaling ved invaliditet.

Klager indbragte herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Begrundelse
Det følger af PBU's Regulativ 2, § 8 (Bilag …), at

'Udbetaling sker, når medlemmets erhvervsevne af ikke forbigående karakter er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne. Udbetaling af pension løber længst til udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 65 år.

Har medlemmet ansættelse i fast stilling, kan tilkendelse af invalidepension gøres betinget af, at lønindtægten er blevet nedsat til 1/3 eller derunder på grund af nedsættelse af erhvervsevnen.

Ved fast stilling forstås enhver beskæftigelse eller selverhverv medlemmet er eller senere måtte komme i, der ikke er af helt midlertidig karakter.

Betingelsen kan således gøres gældende såvel for tilkendelse som for fortsat udbetaling af invalidepension, såfremt medlemmet senere får fast stilling.

Til lønindtægten medregnes enhver indkomst fra medlemmets beskæftigelse eller selverhverv, også enhver indkomst medlemmet oppebærer fra jobordning med offentligt eller privat løntilskud, f.eks. fleksjob.

Udbetaling af invalidepension får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder, dog tidligst fra den dag lønudbetalingen er ophørt eller nedsat til 1/3 eller derunder som følge af nedsættelsen af erhvervsevnen..."

Af § 8 1. afsnit fremgår, at det er en betingelse for udbetaling af invalidepension, at erhvervsevnen skal være varigt nedsat med 2/3. Af § 8 afsnit 3 fremgår, at invalidepensionen gøres betinget af at lønindtægten *i fast stilling* er blevet nedsat til 1/3 eller derunder på grund af nedsættelse af erhvervsevnen. I § 8 afsnit 4, defineres en fast stilling som 'enhver beskæftigelse eller selverhverv medlemmet er eller senere måtte komme i, der ikke er af helt midlertidig karakter'.

Det er således en betingelse for tilkendelse af invalidepension, at medlemmet har en varigt nedsat erhvervsevne og på grund af den nedsatte erhvervsevne, ikke er i, eller ikke kan opnå en fast stilling og oppebære en *lønindtægt*, som vil overstige 1/3 af den hidtidige løn.

Af § 8 afsnit 5 fremgår '*til lønindtægten* medregnes enhver indkomst fra medlemmets beskæftigelse eller selverhverv, også enhver indkomst medlemmet oppebærer fra jobordninger med offentligt tilskud eller privat løntilskud f.eks. fleksjob.' I opgørelsen af lønindtægt indgår således både løn fra arbejdsgiver og det offentlige tilskud, som indgår i lønnen til personer i fleksjob.

Klagers løn ophørte den 1. maj 2007, og klager overgik til sygedagpenge. På dette tidspunkt var det ikke afklaret, om erhvervsevnen var varigt nedsat. Pr. 1. december 2007 blev klager visiteret til fleksjob og modtog ledighedsydelse, da han ikke fra starten blev tilbudt ansættelse. Ledigheds- ydelse er en offentlig ydelse, som udbetales til personer, der er berettiget til fleksjob i perioder med ledighed, ferie m.v. Betingelsen for at få udbetalt ledighedsydelse er, at den pågældende er til rådighed for arbejdsmarkedet for et fleksjob. Klager var til rådig for arbejdsmarkedet i forhold til fleksjob frem til 1. marts 2008 og ville kunne opnå en fast stilling og oppebære en indtægt, som ville overstige 1/3 af den hidtidige løn, hvis der havde været en ledig stilling.

Den 1.marts 2008, overgik klager til fleksydelse og kunne ikke længere komme i fleksjob. Derfor opfylder klager betingelserne for invalidepension fra dette tidspunkt. Som angivet indledningsvis har PBU på grund af vores brev af 6. november 2008 valgt, at udbetalingen allerede sker fra 1.december 2007.

På baggrund af ovenstående skal PBU fastholde sin afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Udbetaling ved erhvervsevnetab**
Udbetaling sker, når medlemmets erhvervsevne af ikke forbigående karakter er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne. Udbetalingen af pension løber længst til udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 65 år.

Har medlemmet ansættelse i fast stilling, kan tilkendelse af invalidepension gøres betinget af, at lønindtægten er blevet nedsat til 1/3 eller derunder på grund af nedsættelsen af erhvervsevnen.

Ved fast stilling forstås enhver beskæftigelse eller selverhverv medlemmet er eller senere måtte komme i, der ikke er af helt midlertidig karakter.

Betingelsen kan således gøres gældende såvel for tilkendelse som for fortsat udbetaling af invalidepension, såfremt medlemmet senere får fast stilling.

Til lønindtægten medregnes enhver indkomst fra medlemmets beskæftigelse eller selverhverv, også enhver indkomst medlemmet oppebærer fra jobordning med offentligt eller privat løntilskud, f.eks. fleksjob.

Udbetaling af invalidepension får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder, dog tidligst fra den dag lønudbetalingen er ophørt eller nedsat til 1/3 eller derunder som følge af nedsættelsen af erhvervsevnen.

Fortsat udbetaling af invalidepension kan gøres betinget af, at medlemmet tilkendes mellemste eller højeste offentlige førtidspension.

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningerne for udbetaling af invalidepension ikke er til stede, ophører udbetalingen af invalidepension.

PBU kan til enhver tid kræve dokumentation for, at medlemmets erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne. PBU kan forlange de oplysninger, der anses for nødvendige til bedømmelse heraf.

Når betingelserne for udbetaling af invalidepension er til stede, opnås samtidig ret til bidragsfritagelse, jf. § 6B."

Nævnet udtaler:

Efter vilkårenes § 8, afsnit 1, forudsætter ret til udbetaling af invalidepension, at "medlemmets erhvervsevne af ikke forbigående karakter er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne".

I den omtvistede periode fra den 1/5 til den 1/12 2007 oppebar klageren sygedagpenge, som er en midlertidig ydelse. Nævnet finder derfor, at selskabet har været berettiget til at anse klagerens nedsættelse af erhvervsevnen for værende af foreløbig karakter i denne periode.

Nævnet finder på denne baggrund, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af invalidepension i perioden.

5. 75.869

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen