882/11

Den 14. december 2011 blev i sag nr. 80.128:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikrede har livsforsikring i PFA Pension. Han klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidepension i anledning af hans anmeldte erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at udbetale invalidepension med henvisning til, at klageren oppebar fuld løn frem til den 1/11 2010, og da klageren blev raskmeldt den 24/1 2011, er det selskabets opfattelse, at klageren ikke har haft en nedsat indtjeningsevne efter karensperiodens udløb. Selskabet har endvidere henvist til, at klagerens erhvervsevne heller ikke ud fra en rent helbredsmæssig vurdering har været nedsat med 50 % eller derover efter karensperiodens udløb.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelsen og udbetaling af invalidepension, hvis klagerens erhvervsevne nedsættes med 50 % eller derover. Der er en karensperiode på tre måneder.

Klageren er født i 1960. Han anmeldte primo november 2010, at han siden den 5/5 2010 havde været sygemeldt fra sit job som servicekonsulent grundet stress og depression. Han fratrådte sin stilling den 31/10 2010, fra hvilken dato han ikke længere fik løn, men var overgået til at modtage sygedagpenge.

Af lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 af 8/11 2010 fremgik, at klageren siden september 2010 havde modtaget psykologbehandling, og at han var i stand til at arbejde to timer dagligt, men at lægen forventede, at klageren ville kunne genoptage fuldtidsarbejde to måneder senere.

Selskabet afviste ved brev af 4/1 2011 at yde forsikringsdækning, idet selskabet vurderede, at klagerens erhvervsevne ikke havde været nedsat i dækningsberettigende grad i en periode ud over karenstiden.

Klageren blev raskmeldt fra den 24/1 2011.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har efter indsigelse over for selskabet indbragt sagen for nævnet den 3/3 2011.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg blev sygemeldt d. 5.5.2010. Min læge sygemeldte mig og sagde jeg skulle 'trække stikket ud og tage det med ro.' Jeg havde kvalme, søvnbesvær, problemer med at huske, manglende koncentration og uro i hele kroppen. Da jeg var ved lægen i juli forlængede min læge min sygemelding og forlangte jeg tog det med ro. Jeg kunne gå tur med hunden, men tanken om at komme på arbejde gav mig uro, kvalme og grådtendens. Jeg kunne på ingen måde vende tilbage til mit arbejde. Jeg begyndte på psykologbehandling i september og langsomt er det gået fremad og jeg er raskmeldt pr. 23.1.2011. Jeg undrer mig derfor over at PFA kan vurdere at min arbejdsevne ikke har været nedsat til halvdelen, jeg har været meget skrøbelig, eftersom min hverdag ikke hang sammen og min læge vurderede jeg fortsat skulle være sygemeldt. Jeg har sendt en klage til PFA d. 22.1.2011, som jeg ikke d. 2.2.2011 har fået svar på.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg vil opnå at PFA opfylder deres forsikringsbetingelser og vurderer min arbejdsevne nedsat med mindst ½ delen fra d. 5.5.2010 til den 23.1.2011."

Selskabet har over for nævnet ved brev af 24/5 2011 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Begrundelsen for PFA Pensions afslag**

Frem til lønnedgang 1. november 2010
Forsikrede får fuld løn frem til 1. november 2010, og allerede af denne grund er han ikke berettiget til udbetaling, da hans indtjeningsevne anses for at være intakt.

PFA Pension henviser til ankenævnets praksis på området, herunder ankenævnets kendelse 76.705 (kendelsen kan læses på ankenævnets hjemmeside).

PFA Pension beklager, at vi overfor forsikrede alene har begrundet afslaget på udbetaling af invalidepension med helbredsmæssige forhold - og ikke det lønmæssige forhold. Vi fastholder imidlertid, at forsikrede ikke er berettiget til udbetaling ud fra såvel en helbredsmæssig som en lønmæssig betragtning.

Efter lønnedgang 1. november 2010
Fra den 1. november 2011 modtager forsikrede ikke længere løn fra sin tidligere arbejdsgiver, hvorfor PFA Pension alene vurderer forsikredes erhvervsevne ud fra en helbredsmæssig betragtning.

I perioden frem til 1. november 2010 er der bedring i forsikredes helbredstilstand i en sådan grad, at det er overvejende sandsynligt at forsikredes erhvervsevne ikke længere er nedsat med halvdelen eller mere pr. 1. november 2011.
…
PFA Pension bemærker i denne forbindelse at berettigelsen til udbetaling ophører når forsikredes erhvervsevne ikke længere er nedsat med halvdelen eller mere, og således ikke først når forsikrede er i stand til at arbejde fuldt ud.

Vi har forelagt sagens oplysninger for vores lægekonsulent som vurderer, at forsikredes erhvervsevne i en kortere periode har været nedsat i dækningsberettiget grad, men at denne periode alene har været 2-3 måneder. Det er vores vurdering, at forsikrede herefter vil være i stand til gradvist at vende tilbage til tilsvarende arbejde på anden arbejdsplads. I starten dog med mere rutineprægede opgaver og på nedsat tid.

Forsikrede har til Ankenævnet vedlagt kopi af raskmeldingsbrev fra kommunen. Han er raskmeldt fra 24. januar 2011.

Da der er dokumentation for, at forsikrede genvandt sin *fulde* erhvervsevne den 24. januar 2011, er det PFA Pensions opfattelse, at det samtidig er dokumenteret, at forsikredes erhvervsevne i en periode inden den 24. januar 2011 ikke længere var nedsat med mindst halvdelen.

Vi skal dog samtidig understrege, at der ikke er dokumentation for, at forsikrede pr. 31. oktober 2010, hvor indtjeningen blev nedsat, ikke var i stand til med passende skånehensyn at genoptage et arbejde på mere end halv tid. Det, at forsikrede ikke ønskede at vende tilbage til sin tidligere arbejdsplads, er efter PFA Pensions opfattelse uden betydning for vurdering af forsikredes erhvervsevnenedsættelse og berettigelse til invalidepension.

Sammenfattende
På baggrund af ovenstående har vi med udgangspunkt i:
at forsikrede får fuld løn frem til 1. november 2010, og allerede af denne grund er han ikke berettiget til udbetaling i perioden frem til denne dato,
at forsikrede ved sygemeldingens start ved test fandtes at have mild til moderat depression, som allerede i slutningen af juni 2010 var bedret således at der alene fandtes let depression,
at forsikredes læge flere gange og senest den 28. oktober 2010 har udelukket depression,
at forsikredes læge den 28. oktober 2010 fortsat ikke vurderer, at forsikrede kan arbejde fuldt ud,
at berettigelse til udbetaling bortfalder, når forsikredes erhvervsevne er genvundet med halvdelen eller mere, og ikke først når han kan genoptage sit arbejde på fuld tid,

at forsikrede ikke har haft et ønske om at vende tilbage til tidligere job,
at forsikrede er fuldtidsraskmeldt den 24. januar 2011,
at der ikke er dokumentation for, at forsikrede efter at hans indtjening blev nedsat ikke var i stand til med passende skånehensyn at genoptage et arbejde på mere end halv tid,

har vi vurderet, at forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen efter den 31. oktober 2010, og at han derfor ikke er berettiget til udbetaling af invalidepension.

Konklusion
PFA Pension fastholder således at forsikrede ikke er berettiget til udbetaling af invalidepension."

Af klagerens police fremgår bl.a.:

"Paragraf 1. 'Definition af invaliditet/erhvervsevnetab'
Stk. 1 erstattes med følgende:

'Ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne.'

Stk. 2 udgår.
Stk. 3 udgår.

I stk. 5 udgår ordene 'en tredjedel respektive'. …"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**C Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse**
§ 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.
…
Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pensions 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."

Nævnet udtaler:

Klageren blev sygemeldt den 5/5 2010 og fratrådte sin stilling den 31/10 2010. Nævnet må som ubestridt lægge til grund, at klageren i hele denne periode har oppebåret fuld

løn fra arbejdsgiveren og således ikke har haft noget indtægtstab som følge af sygemeldingen før den 1/1 2011.

Klageren blev raskmeldt pr. 24/1 2011, altså mindre end tre måneder efter lønophør. Allerede som følge heraf og i øvrigt med henvisning til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afslået at yde invalidepension og præmiefritagelse som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson