911/13

Den 18. marts 2013 blev i sag nr. 82.936:

xxxx xxxxx xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning med forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i Industriens Pensionsforsikring. Han klager ved sin repræsentant over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt tab af erhvervsevnen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har fremført lægelig dokumentation for, at hans erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen i ethvert erhverv i forsikringstiden. Selskabet gør gældende, at klageren blev hvilende medlem af pensionsordningen den 1/8 2010, og at hans forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne ophørte på denne dato.

Klageren, der er født i 1959 og uddannet tømrer, har ved ansøgning af 24/11 2011 bl.a. oplyst selskabet, at han lider af: "Cephalalgia posttraumatica chronica [kronisk hovedpine efter traume]", og at han er i stand til at arbejde 4 timer dagligt i fleksjob. Det fremgår af sagen, at en af klagerens håndværkerkollegaer i arbejdstiden den 23/11 2009 tabte en sømpistol fra 5 meters højde, som ramte klageren i hovedet.

Vedlagt ansøgningen har klageren fremsendt en erklæring fra Arbejdsskadestyrelsen, hvoraf bl.a. fremgår, at Arbejdsskadestyrelsen har til hensigt at træffe afgørelse om, at

klageren har et midlertidigt tab af erhvervsevne på 25 %, og at Arbejdsskadestyrelsen vil se på sagen igen om 1 år.

Klageren har arbejdet som tømrer og bådebygger, siden han var 20 år gammel. 2-3 dage efter traumet genoptog klageren sit arbejde. Klageren fratrådte sin pensionsgivende stilling den 31/7 2009. Han fik derefter ny ansættelse som tømrer, og blev opsagt januar 2010. Derefter var klageren arbejdsløs og modtog dagpenge. Klageren blev sygemeldt den 9/8 2010.

Klageren blev optaget i pensionsordningen den 1/8 1997. I forbindelse med at klageren fratrådte sin stilling den 31/7 2009, fremsendte selskabet brev af 18/9 2009 til klageren, hvoraf bl.a. fremgår, at klageren bidragsfrit kunne bevare sine eventuelle forsikringer indtil 1/8 2010, eller kunne blive selvbetaler for derved at kunne beholde forsikringerne og fortsætte opsparingen til alderspensionen. I brev af 28/4 2010 til klageren fra selskabet hedder det bl.a.:

"**Du bliver hvilende medlem og du mister dine forsikringsdækninger**

Kære [klageren]

Du bliver hvilende medlem den 1. august 2010, fordi din bidragsfri dækning stopper på det tidspunkt.

At være hvilende medlem betyder, at du mister dine eventuelle forsikringsdækninger ved invaliditet, ved visse kritiske sygdomme og ved dødsfald.

Hvis du er syg og er i tvivl om du kommer tilbage på arbejdsmarkedet, vil vi på det kraftigste opfordre dig til selv at indbetale pensionsbidrag, så du bevarer dine forsikringer.

Vi fraråder også, at du bliver hvilende medlem, hvis du ikke er dækket af en anden pensionsordning.

Din forventede alderspension og evt. andre dækninger ved dødsfald bliver nedsat, fordi der ikke længere bliver betalt pensionsbidrag.

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

Hvis du ønsker at betale pensionsbidrag for egen regning, skal du underskrive aftalen og sende den til os inden den 1. august 2010.

Hvis vi ikke hører fra dig, inden fristen udløber, sender vi dig en pensionsoversigt, hvor du kan se dine forsikringer og din forventede pension, som hvilende medlem."

3. 82.936

Ved brev af 29/7 2010 genfremsendte selskabet brevet af 28/4 2010 til klageren. Selskabet meddelte ved brev af 2/8 2010 til klageren, at han nu var blevet hvilende medlem.

I lægeerklæring af 21/1 2010 til Arbejdsskadestyrelsen, der er udfyldt af klagerens egen læge, fremgår bl.a.:

"

2	Oplyser den tilskadekomne, at der aktuelt er klager/symptomer?	NEJ ☐ JA ☒	Hvis JA, udfyldes: Hvilke klager/symptomer oplyser den tilskadekomne om aktuelt? **Konstant smerte i højre side af hovedbunden. Trækker ned mod hø. øje og øre. Dertil hylen i hø. øre.**
5	Forventes der varige følger efter skaden/sygdommen	NEJ ☐ JA ☒	Hvis JA, udfyldes: Hvilke varige følger? **Meget usikkert, der er kun gået 2½ måned.**
7	... d) Er der udsigt til bedring, forværring eller evt. senere komplikationer, som kan få indflydelse på den nuværende skade og dermed på funktionsevnen?	NEJ ☐ JA ☐	Hvis JA, udfyldes: Hvorledes? **For tidligt at udsige ved mulig hjerneskade.**

"

Af klagerens patientjournal fra hans egen læge fremgår bl.a.:

"**2010-04-28 Ansv.: TC Klinik: p01 Type: K**
Har målt Bt hjemme. Flot med et gennemsnit på 120/75. Her 135/65. Klager over svimmelhed i perioder men som viser sig når han rejser sig for hurtigt, det taler vi lidt om. Har stadig hovedpine, men den er aftagende. Tinitus problemet er det samme, og han opfordres til at opsøge ørelægen. Føler også til tider hjertebanken når han går i seng. EKG tages... viser SR. kh
...
2010-07-13 Ansv.: TC Klinik: p01 Type: K
Samtalebehandling. Angst med BA1 pos for 1/3 af symptomerne. Introducerer kognitiv terapi. Men da det er 3 dage før vores ferie vælger jeg at lade ham få citalopram 20 mg daglig.
Det virker som om han accepterer diagnosen angst. Vi aftaler at han bestiller tid lige efter ferien til opfølgning og egentlig start på kognitiv terapi.tc
...
2010-08-09 Ansv.: TC Klinik: p01 Type: K

Samtale efter 3 ugers citaloprambehandling. Han har haft det dårligt i de to første uger, men nu er det lettet. Han er interesseret i samtalebehandling, men jeg kan fornemme, at han ikke husker de tanker og følelser, som har givet anfald af angst.
Så vi kommer frem til, at det må have været en kombination af for meget at lave, så var der hjernerystelsen efter slaget i hovedet og herefter udløsning af ængstelige og depressive symptomer.
Han har også fået tinnitus på højre øre. Og han har fået sløret syn. Optikeren siger dog at han bare skal have læsebriller. Vi giver det et års tid til at gå i ro, men det bærer jo hen ad at han i hvert fald vil have nogle gener af dette.
BDI depressionstest udført i dag, giver ikke udslag.
Aftaler at han fortsætter med citalopram i mindst ½ år og så meget langsom udtrapning.
Han er på dagpenge men har sygemeldt sig. Det kan være fornuftigt i endnu et par uger, men derefter vil han nok være klar igen. tc"

I klageskema af 18/7 2012 har klageren bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. … [Klageren] kom til skade den 23. november 2009 hvor han fik en sømpistol i hovedet og efterfølgende fik han syet flere flænger i hovedet. Den 1. august 2010 mister [klageren] retten til dækning af tab af erhvervsevne, da han ikke fortsætter med selv at indbetale til Industriens Pension. Se vedlagte korrespondance. Vores påstand er, at [klageren] var så dårlig på tidspunktet ved ophør af dækning, at han er berettiget til tab af erhvervsevne. [Klageren] blev først sygemeldt den 9. august 2010, da han gik ledig og ikke mente at der var grund til at sygemelde sig.
Vi mener at de lægelige oplysninger bekræfter, at [klageren] havde mange problemer inden sygemeldingen, se vedlagte lægelige oplysninger. I dag er [klageren] i arbejdsprøvning, hvor han ca. kan arbejde 1 time pr. dag på grund af hovedpine, tinnitus, kvalme og stress som helt klart henviser til arbejdsskadesagen. Se udtalelse fra Hjerneskadecentret.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Udbetaling af tab af erhvervsevne."

Dertil har selskabet i brev af 1/10 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Til støtte for vores afgørelse gøres gældende:**

- Vi gør gældende, at [klageren] ikke har ret til udbetaling af invalidesum, fordi der ikke inden 1. august 2010, hvor [klageren] blev hvilende medlem, og hans forsikring ved tab af erhvervsevnen ophørte, var lægelig dokumentation for, at [klagerens] generelle erhvervsevne var varigt sat ned med mindst halvdelen i ethvert erhverv, jf. § 7, stk. 1 og 2 i vores forsikringsbetingelser gældende i perioden 1. januar 2010 til 30. september 2010.

- Det fremgår af § 7, stk. 1 og § 8, stk.1 i Industriens Pensions forsikringsbetingelser gældende fra 1. januar til 30. september 2010, at retten til invalidesum og/eller invalidepension, bidragsfritagelse indtræder, når 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). Ifølge Industriens Pensions medlems-

pjece, som er en del af aftalegrundlaget, er det den dækning, forsikrede har på skadestidspunktet, forsikrede i givet fald har ret til, jf. side 9 i medlemspjecen gældende i perioden 1. januar til 31. december 2010.

- Endvidere fremgår det, at: '*Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning'.*

- Der henvises til Ankenævnets kendelse nr. 63.669 (Bilag ...), der i præmisserne siger, at: '*Nævnet har gennemgået sagen og finder, at det af bestemmelsen i medlemspjecen tilstrækkeligt tydeligt fremgår, at det er tidspunktet, hvor erhvervsevnetabet er dokumenteret, og ikke tidspunktet, hvor det er indtrådt, der er afgørende for selskabets dækningsforpligtelse. Da medlemspjecen er en del af aftalen, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse'.*

- Vi har vurderet, at [klagerens] erhvervsevne i alle erhverv ikke var varigt sat ned med mindst halvdelen af helbredsmæssige årsager inden 1. august 2010, hvor han blev hvilende medlem, og hans forsikring ved tab af erhvervsevne ophørte.

- Af patientjournal og attester fra praktiserende læge ... i perioden fra 21. januar 2010 til 13. juli 2010 (Bilag ..., side 2-3) fremgår, at det på daværende tidspunkt var for tidligt efter arbejdsulykken til, at der kunne vurderes eventuelle varige skader. Det fremgår, at der 13. juli 2010 blev iværksat medicinsk behandling for angst/depression med efterfølgende kontrol 9. august 2010.

- Det fremgår desuden af [klagerens] patientjournal ved læge ... den 9. august 2010 (Bilag ..., side 3), det vil sige efter forsikringstidens ophør, at der havde været effekt af den medicinske behandling. ... vurderede, at [klageren], som nu havde sygemeldt sig, kunne raskmelde sig i løbet af et par uger.

- Af statusattest ved praktiserende læge ... af den 12. november 2010 (Bilag ..., side 18), fremgår, at [klageren] havde været undersøgt af speciallæger i henholdsvis øjensygdomme og øre-næse-hals sygdomme. De havde ikke fundet unormale forhold, som kunne forklare hans symptomer.

- Endelig vurderede speciallæge i neurologi ... i erklæring til Arbejdsskadestyrelsen af 31. januar 2011 (Bilag ..., side 23-26), at der var behov for yderligere undersøgelse af [klagerens] kognitive begrænsninger
(svigtende hukommelse, manglende overblik, træthed). Speciallægen vurderede dog samtidig, at [klageren] burde kunne udføre arbejde med skånehensyn.

- Mere end 8 måneder efter forsikringstidens ophør var [klageren] stadig under lægelig udredning, og der er fra lægelig side ingen faste holdepunkter for at antage, at [klagerens] erhvervsevne skulle være varigt nedsat i dækningsberettiget grad i forsikringstiden. Tværtimod var der fortsat en vis lægelig optimisme i forhold til [klagerens] tilbagevenden til arbejdsmarkedet.

- Industriens Pensions psykiatriske og medicinske lægekonsulenter har vurderet de lægelige oplysninger. (Bilag ...). Deres konklusioner er, at der ikke er lægelig dokumentation for et varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen.

- Det er på den baggrund, vi vurderer, at [klageren] ved forsikringstidens ophør fortsat havde over halvdelen af sin generelle erhvervsevne i behold. Det støttes desuden af oplysningerne om, at [klageren] bl.a. havde erklæret sig rask og arbejdsdygtig og stillet sig fuldt til rådighed for arbejdsmarkedet, hvilket er en forudsætning for at modtage dagpenge via a-kassen. (Bilag ...).

- Derudover deltog han efter forsikringstidens ophør i perioden fra den 22. august 2011 til den 20. november 2011 i et arbejdsprøvningsforløb via ... Kommune (Bilag ..., side 21-23), hvor han var i stand til at arbejde 20 timer pr. uge. Ankenævnets opmærksomhed henledes endvidere på, at [klageren] i perioden fra den 22. august 2011 til den 20. november 2011 deltog i et arbejdsprøvningsforløb som servicemedarbejder på ... Skole. [Klageren] opnåede igen en arbejdstid på 20 timer om ugen. (Bilag ..., side 21-23). Derudover fremgår det af oplysningerne fra ... Kommune (Bilag ..., side 24-25), at [klageren] aktuelt i perioden fra 1. marts 2012 til 28. februar 2013 deltager i et revalideringsforløb via ..., ... Med andre ord er [klagerens] arbejdsevne fortsat under afklaring, hvilket også støtter, at han ikke har haft et varigt erhvervsevnetab på mindst halvdelen i forsikringstiden.

- Vi har ved breve af den 18. september 2009, den 28. april 2010 og igen den 29. juli 2010 (Bilag ...) udtrykkeligt, tydeligt og konkret vejledt og tilbudt [klageren], at han efter den 1. august 2010 kunne blive selvbetaler og derved opretholde bl.a. sin forsikring ved tab af erhvervsevnen. [Klageren] kontaktede os ikke, hvorfor han med virkning fra den 1. august 2010 blev hvilende medlem, og hans forsikring ved tab af erhvervsevnen bortfaldt.

- Vi fastholder, at vi med rette har givet [klageren] afslag på udbetaling fra hans dagældende forsikring ved tab af erhvervsevnen."

Efterfølgende er klagerens repræsentant og selskabet fremkommet med yderligere kommentarer i brev af 13/11 og 6/12 2012 til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4 Bidragsbetalingens indstilling/ genoptagelse**
...
Stk. 7
Ved overgang til hvilende medlemskab i henhold til stk. 1 bortfalder en eventuel ret til invalidesum i henhold til § 7, invalidepension og bidragsfritagelse i henhold til § 8, dødsfaldssum i henhold til § 13 og sum ved visse kritiske sygdomme i henhold til Forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme. Hvilende invalidepension kan være opretholdt for enkelte medlemmer, hvilket vil fremgå af den pensionsoversigt, der sendes til medlemmet efter overgang til hvilende dækning.
...
§ 7 Invalidesum
Ret til invalidesum indtræder, når den forsikredes erhvervsevne efter forsikringens ikrafttræden før det fyldte 6o. 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)."

7. 82.936

Af medlemspjecen 2010 fremgår bl.a.:

> "Invalidepension
> Invalidepensionen udbetales ved en varig nedsættelse på mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, når nedsættelsen skyldes helbredsmæssige, årsager.
>
> Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være indtrådt og lægeligt dokumenteret, mens du var omfattet af forsikringen ved tab af erhvervsevnen i Industriens Pension.
>
> Det er den invalidepension, du havde ret til på skadestidspunktet, der vil blive udbetalt. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ved de fremsendte skrivelser i september 2009 og april og juli 2010 på behørig vis har orienteret klageren om konsekvenserne af overgang til hvilende medlemskab.

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad før overgangen til hvilende medlemskab pr. 1/8 2010. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson