Ankenævnet for Forsikring

936/14

Den 31. marts 2014 blev i sag nr. 84.913:

xxxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

PenSam Liv
forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam Liv forsikringsaktieselskab. Hun klager ved sin repræsentant over, at selskabet har afvist at udbetale et engangsbeløb i forbindelse med hendes førtidspensionering. Klageren blev optaget i pensionsordningen i forbindelse med sin ansættelse i et fleksjob.

Selskabet har afvist at udbetale engangssummen med henvisning til forsikringsbetingelserne, hvoraf bl.a. fremgår, at der ikke kan ske udbetaling af et engangsbeløb ved førtidspensionering, hvis tilkendelsen heraf skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod, da klageren tiltrådte sin stilling i fleksjob.

Det fremgår af sagen, at klageren blev ansat i et fleksjob, der var den pensionsgivende stilling, den 1/8 2005. Klageren blev tilkendt førtidspension i 2013.

I brev af 14/8 2013 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

> "[Klageren] bliver godkendt til fleksjob i 2004 pga. ryglidelse.
> Der opstår fra 2004 og frem til tilkendelsen af førtidspension i 2013, en række nye helbredsmæssige gener som er skyld i at [klageren] tilkendes førtidspension.
> Tilkendelsen af førtidspension sker ikke på det samme helbredsmæssige grundlag som godkendelsen til fleksjob.

[Klageren] tilkendes førtidspension pga. hendes samlede helbredsmæssige tilstand. De helbredsmæssige gener, der var grund til godkendelsen til fleksjob i 2004 er der jo stadig, men er ikke årsag til tilkendelsen af førtidspension, da denne jo er begrundet med yderligere tilkommende helbredsmæssige gener.
Det vurderes, at der ikke er en direkte årsag mellem de helbredsmæssige gener der gør at [klageren] i 2004 godkendes til fleksjob og den begrundelse der gør at [klageren] i 2013 tilkendes førtidspension.
Efter 2009 og frem til 2012 gennemgår [klageren] 11 operationer i bevægeapparatet. De helbredsmæssige gener efter og grundene til disse operationer, kan tillægges hovedvægten af at [klageren] tilkendes førtidspension.
Havde der ikke kommet yderligere helbredsmæssige gener til efter 2004, ville [klageren] jo stadigvæk kunne arbejde i fleksjob.

Det vurderes meget klart, at [klageren] har ret til udbetaling af engangssum fra PenSam ifb. med at [klageren] tilkendes førtidspension inden det 60éndetyvende fyldte år."

Dertil har selskabet i brev af 4/9 2013 til nævnet bl.a. oplyst:

"**Vores konklusion**
[Klageren] er optaget i pensionsordningen på baggrund af ansættelse i fleksjob og omfattes derfor af pensionsordningens helbredsklausul, som medfører, at pensionsordningen ikke omfatter ret til udbetaling ved førtidspension, hvis afgørelsen om offentlig førtidspension har sammenhæng med forudbestående lidelser.

Tilkendelsen af offentlig førtidspension har sammenhæng med forudbestående lidelser, hvorfor [klageren] ikke opnår ret til at være omfattet af førtidspensionsrisikodækningen i arbejdsmarkedspensionsordningen.

Pensionsbidragene hertil anvendes derfor i stedet til i overensstemmelse med pensionsordningens betingelser til [klagerens] alderspensionsdækning i pensionsordningen.
...
Sagsfremstilling
[Klageren] er optaget i arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam på baggrund af en ansættelse i fleksjob i perioden 01.08.2005 - 31.07.2010.

[Klageren] har efter ophør af arbejdsgivers indbetaling selv fortsat indbetaling til de gruppeforsikringer, der er etableret i tilknytning til arbejdsmarkedspensionsordningen. Betingelserne for en sådan forsat indbetaling følger betingelserne for arbejdsmarkedspensionsordningen.

Arbejdsmarkedspensionsordningens ydelser består dels af aldersdækning og dels af forsikringer. For så vidt angår forsikringer er der begrænsninger i dækningen af den helbredsmæssige risiko for førtidspension.

Bestemmelsen om den helbredsmæssige begrænsning i den pensionsordning, som [klageren] omfattes af i PenSam, lyder således:

2.4. Helbredsforhold
2.4.1. **Ingen helbredsbedømmelse**
PenSam optager alle kunder, uanset hvordan deres helbredstilstand er, når kunden bliver optaget i Fleksion, men hvis kunden er syg ved optagelsen, kan dette påvirke kundens dækninger.
2.4.2. **Helbredsklausul**

3. 84.913

Hvis kunden er omfattet af

- gruppesum ved førtidspension,
- grund- og tillægsmoduler på PenSam førtidspension

er dækningen omfattet af en helbredsklausul,

- hvis kunden var ansat i en stilling med økonomisk kompensation eller løntilskud, da arbejdsgiver begyndte indbetalinger til Fleksion eller genoptog indbetalinger efter mere end 3 år uden bidrag, og
- hvis kunden er optaget i Fleksion fra og med den 01.01.2004.

Helbredsklausulen medfører, at PenSam ikke udbetaler dækning, hvis afgørelse om ret til offentlig førtidspension skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod, da kunden tiltrådte stillingen med økonomisk kompensation til ansættelsen eller lønskud.

Hvis kunden ikke opnår ret til PenSam førtidspension, fordi dækningen er omfattet af helbredsklausulen, overfører PenSam præmierne, som er brugt til dækningen, til kundens alderspension.

Vi vedlægger kopi af ressourceprofil med historik og lægelige oplysninger.

Det fremgår af sagens oplysninger, at [klageren] er udlært som bager i 1986, men må opgive beskæftigelse indenfor faget på grund af slidgigt i ryggen (rygskævhed med slidforandringer) og seneskedehindebetændelser.

[Klageren] revalideres første gang til buschauffør i 1987, men må opgive videre beskæftigelse indenfor dette fag af helbredsmæssige grunde. Ud over de allerede foreliggende tilkommer helbredsmæssige problemer med nakke og skulder på dette tidspunkt.

[Klageren] omskoles derefter i 1997 til blomsterbinder, men må også efter dette andet revalideringsforløb opgive videre beskæftigelse indenfor dette fag af helbredsmæssige grunde.

Efter en periode med sygedagpenge ansættes [klageren] som pædagogmedhjælper i en børnehave, men må opgive videre beskæftigelse her, da det er for hårdt for hende helbredsmæssigt. Hun skifter til pædagogmedhjælper i en skolefritidsordning, men også dette må hun opgive af helbredsmæssige grunde.

[Klageren] ansættes i fleksjob på deltid og med skånehensyn i august 2005. Det er fra denne ansættelse, at arbejdsgiver indbetaler for [klageren] til arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam.

[Klageren] er på dette tidspunkt diagnosticeret med rygskævhed med slidforandringer, torsionskoliose, slidgigt i rygsøjle, seneskedehindebetændelser, helbredsmæssige problemer med nakke og skulder, infraspinatussyndrom, myofascielt smertesyndrom, polyartrose/slidgigt i flere led, synovit/tenosynovit i ledkapselhinde og seneskede. Der har gennem længere tid været udbredte smerter med tegn til fibromyalgi, og [klageren] har deltaget i et længerevarende smertehåndteringsforløb.

Under fleksjobansættelsen er helbredstilstanden årsag til mange sygemeldinger, og der tilkommer operationer for springfingre, tennisalbue og knyst ved hælen. [Klagerens] fleksjobansættelse ophører i juli 2010.

[Klageren] tilkendes offentlig førtidspension 01.03.2013. Det helbredsmæssige grundlag for tilkendelsen af offentlig førtidspension har sammenhæng med lidelser, som fandtes ved tilkendelsen af det fleksjob, som førte til indbetaling til arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam.

Da tilkendelsen af førtidspension således i vidt omfang er begrundet i de forudbestående lidelser, opnår [klageren] ikke ret til at være omfattet af helbredsrisikodækningen i arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam. Pensionsbidragene hertil anvendes derfor i stedet til alderspensionsdækningen i [klagerens] pensionsordning i PenSam.

Vores vurdering

Arbejdsmarkedspensionsordningen er obligatorisk som en del af en overenskomstmæssig ansættelse. Da alle, som har ret og pligt til at være omfattet af ordningen, også rent faktisk skal omfattes, kan det antages at være unødigt omkostningskrævende, hvis man skulle bekoste en individuel helbredsbedømmelse af den enkelte ved optagelsen.

På den anden side er det ikke muligt i en obligatorisk, solidarisk arbejdsmarkedspensionsordning uden videre at dække forudbestående lidelser hos den enkelte. Der er derfor i arbejdsmarkedspensionsordninger typisk vilkår om karenstid eller begrænset risikodækning af forudbestående lidelser hos den enkelte.

For [klagerens] pensionsordning i PenSam gælder helbredsklausulen, som betyder, at hvis optagelsen i arbejdsmarkedspensionsordningen ikke er i tilknytning til en ordinær ansættelse, og medarbejderen ikke er rask, opnås der ikke ret til at være omfattet af helbredsrisikodækningen, hvis medarbejderen senere førtidspensioneres af årsager, som har sammenhæng med helbredsforholdene ved optagelsen.

I disse tilfælde bruges de pågældende pensionsbidrag i stedet til alderspensionsdelen for medarbejderen i pensionsordningen. Den enkelte, som bliver omfattet af helbredsklausulen, bidrager dermed ikke til ydelser, som der ikke er ret til.

Det fremgår klart af oplysningerne om [klagerens] helbredsforhold forud for ansættelsen i det fleksjob, som medførte indbetaling for hende til arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam, at de lidelser, som lå til grund for tilkendelse af førtidspension, i høj grad var til stede og var årsag til fleksjobbevillingen. Vi kan om de forudbestående lidelser særligt henvise til side 14 i ressourceprofilen.

Der er som nævnt bl.a. rygskævhed med slidforandringer, torsionskoliose, slidgigt i rygsøjle, seneskedehindebetændelser, helbredsmæssige problemer med nakke og skulder, infraspinatussyndrom, myofascielt smertesyndrom, polyartrose/slidgigt i flere led, synovit/tenosynovit i ledkapselhinde og seneskede.

Disse lidelser var til stede ved tiltrædelsen af fleksjobbet, som førte til indbetaling til pensionsordningen i PenSam, og er fortsat til stede ved tilkendelsen af offentlig førtidspension 01.01.2013.

Vi må fastholde, at tilkendelsen af førtidspension således i vidt omfang er begrundet i og har sammenhæng med de forudbestående lidelser, og [klageren] opnår derfor ikke ret til at være omfattet af førtidspensionsrisikodækningen i arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam.
Helbredsklausulen betyder, at det ikke er muligt at tilbyde dækning af allerede bestående forringet helbred. Det er udtryk for en almindelig forsikringsteknisk forudsætning, nemlig at der

ikke kan forsikres begivenheder, som allerede er indtrådt, eller som må antages for umiddelbart påregnelige.

I en obligatorisk, solidarisk arbejdsmarkedspensionsordning kan kravene til optagelse være lempelige, men helt at undtage begrænsninger i dækningen for forudbestående risiko, ville ikke være forsikringsteknisk forsvarligt og ville være en urimelig belastning af pensionsordningens kollektiv. Det følger i øvrigt som nævnt af betingelserne, at kunder, som omfattes af helbredsklausulen, heller ikke betaler for denne dækning.

Det siger sig selv, at man ikke kan udbetale pr. kulance i en obligatorisk, solidarisk arbejdsmarkedspensionsordning, hvis betingelserne for udbetaling ikke er opfyldte, fordi man derved ville påføre kollektivet en udgift, som kollektivet ikke er forpligtet til at tåle. Der kan derfor ikke opnås ret til udbetaling fra arbejdsmarkedspensionsordningen, hvis betingelserne for ret til udbetaling ikke er opfyldte.

Vi må med henvisning til oplysningerne i sagen fastholde, at [klageren] ikke opfylder betingelserne for ret til udbetaling ved førtidspension fra arbejdsmarkedspensionsordningen i PenSam.

Vi kan endelig oplyse, at [klageren] har klaget til bestyrelsen i PenSam Liv, og at bestyrelsen på baggrund af sagens oplysninger har fastholdt afgørelsen.

Ankenævnspraksis
Der findes en lang række ankenævnskendelser, som fastslår, at der ikke opnås dækning fra en forsikring, hvis forsikringens betingelser for dækning ikke er opfyldte.

Vi henviser eksempelvis til nævnets kendelser nr. 79.447 og 82.916.

Vores afgørelse
PenSam fastholder på denne baggrund afslag på dækning ved førtidspension."

Af klagerens ressourceprofil fremgår bl.a.:

"10/01/11
1979 UNG PIGE I HUSET (RYG PROBLEMER STARTER)

1988 HJEMMEHJÆLPER I 1½ ÅR (TILTAGENDE PROBLEMER MED RYG)

1989 ER GRAVID OG FÅR BARN I 1990

1990 ARBEJDER SOM BUSCHAUFFØR VED ... PÅ FULD TID. (NAKKE, SKULDER PROBLEMER BEGYNDER)

1996 STOPPER VED ... PGA. RYG

1998 HAR EN LEDIGHEDSPERIODE MEN SØGER SOM PÆDADGOGMEDHJÆLPER.

1999 ARBEJDER SOM PÆDAGOGMEDHJÆLPER I BØRNEHAVE MEN FOR HÅRDT MED DE SMÅ SKIFTER TIL SKOLEFRITIDSORDNING

2000/2001 ARBEJDER SOM PÆDADGOGMEDHJÆLPER I SKOLEFRITIDSORDNING MEN SYGEMELDES PGA STØJ MILJØ

6. 84.913

2003 SØGER OM FLEKSJOB I SAMRÅD MED LÆGE ...

2004 VISITERET TIL FLEKSJOB I MARTS 2005 MED HENBLIK PÅ 25 T

2005 KOMMER I ARBEJDSPRØVNING I ... APRIL 2005, BLIVER FASTANSAT AUGUST 2005.

LEDEREN ØNSKER AT JEG SKAL VÆRE DER PÅ 27 T MEN DET ER ALT FOR HÅRDT. PRØVER OVER EN LÆNGERE PERIODE 25 T MEN KAN IKKE KLARE DET. AFPRØVER 22.5 T ET PAR ÅR MEN KLARER HELLER IKKE DET SÅ FÅR NEDSAT TIMER TIL 20 T OM UGEN. BLIVER FYRET FRA FLEKSJOB 1. AUGUST 2010 PGA. FOR MANGE SYGEDAGE.

2008 KONSTANTE SMERTER I FINGRE, HÆNDER, ALBUER, NAKKE, ØVRE DEL AF RYG, NEDRE DEL AF RYG, HÆL, HOVEDPINE.

2009/2010 OPERATIONER AF FORSKELLIGE LED BEGYNDER

2010 BLIVER FYRET FRA FLEKSJOB 1. AUGUST 2010 PGA. FOR MANGE SYGEDAGE.
...
Dato:
18/11/12
Beskrivelse:
Det vurderes at der er tale om tiltagende nedsatte helbredsmæssige ressourcer ift. arbejdsmarkedet siden tilkendelse til fleksjob i 2004 idet der her henvises til de samlede helbredsmæssige oplysninger (se under helbred) ligesom det gennem de seneste år har været vanskeligt for [klageren] at opnå og fastholde arbejde grundet helbredsmæssige klager.
...
Dato:
18/12/12
Beskrivelse:
Lægeskøn af 18.12.12
...
Helbredsresume:
Vedrørende sygehistorien henvises venligst til lægekonsulentvurdering, dateret 01. 03.2012.
Patienten blev tilkendt fleksjob i 2004 på grund af smerter i bevægeapparatet. Patienten har fået konstateret slidgigt i lænderyggen og begge knæled og har fået stillet diagnosen fibromyalgi.
I notat fra ortopædkirurg oplyses, at patienten har præsteret et vægttab, omfanget af vægttabet er ikke beskrevet. Det oplyses, at patienten trods vægttab uændret er generet af knæsmerter med baggrund i påviste slidgigtforandringer ved røntgenundersøgelse af knæled. Der er ikke aktuelle operative tilbud.
...
Diagnoser og symptomer:
PgI fortæller, at hun siden teenageårene har haft problemer med ryggen. I 18 års alderen fik hun konstateret skæv ryg, scoliose. Ryg generne er blevet værre med alderen, og har flere gange betydet, at hun har, måtte opsige/er blevet opsat fra et arbejde pga. sygefravær og problemer med at varetage diverse arbejdsopgaver pga. ryggen og andre gener i bevægeapparatet.
PgI har i løbet af årene gennemgået ca. 10 operationer i bevægeapparatet, dog uden bedring af smerter eller funktionsniveau. Hun præges fortsat af daglige smerter, nedsat styrke og

udtrættes let. Hun vurderer, at hendes helbredstilstand er blevet forværret indenfor det sidste ½ år. Hun har fået sværere ved f.eks. at tilberede et måltid i en sammenhængende proces, skal deles op i mindre dele og har brug for hjælp til bad og påklædning. Hun har brug for at lægge sig i 1-1½ time efter at have været aktiv i ca. 10 min pga. hun får smerter, bliver hurtigt udtrættet og ukoncentreret. Hun fortæller, at hun aktuelt stort set kun laver mad i huset.
Hun uddannede sig som ung til bager, arbejdede som bager 6-7 år, men måtte opgive pga. smerter i ryg og begge hænder (seneskedehinde betændelse) + højre knæ blev overbelastet
Arbejdede som hjemmehjælper i 1½ år, vikariat.
Tog stort kørekort og kørte bus ved ... i ca. 6 år. Måtte stoppe pga. ryg, skuldre.
Gik i gang med at uddanne sig til blomsterbinder, kom i praktik i blomsterforretning, men måtte stoppe pga. problemer med ryg, hænder, knæ.
Fik arbejde som medhjælper i børnehave, måtte stoppe pga. smerter i bevægeapparatet, kunne ikke klare at løfte børnene, være nede på knæ, sidde på gulvet med børnene. Skiftede til sfo men tålte ikke støjen.
Hun gik ledig en kort periode og fik bevilget fleksjob i 2004, blev ansat 20 timer/ugen som aktivitetsmedarbejder på et aktivitetscenter for ældre fra 2005-2010. Blev opsagt pga. meget sygefravær pga. operationer i knæ, albuer (tennisalbuer), hænder (springfinger) og ankel (achillessene).
Har ikke været i arbejde siden 2010.
...
17/01/11
Den 14. januar 2011 modtaget lægefaglig vurdering fra lægekonsulent:
...
Konklusion:
Der er siden tilkendelse af fleksjob i 2005 sket en yderligere forringelse af patientens helbredstilstand I form af kroniske seneirritationer ved begge albueled og følger efter flere seneoperationer på hænderne. Nærmere funktionsbeskrivelse af patientens håndfunktion foreligger dog Ikke. Der er endvidere påvist slidgigt I højre knæled, ligesom patienten har kliniske tegn på slidgigt i venstre knæ- og ankelled med let hævelse her.
Patienten afventer et forløb på tværfagligt smertecenter, som måske kan bedre den kroniske smertetilstand, men som ikke vil ændre på den fysiske funktionsnedsættelse, som er tilkommet på grund af seneirritationer og slidgigt.
Patienten har som tidligere skånehensyn for rygbelastninger, men nu også skånebehov for ensidige gentagne belastninger af skulder-albue og fingerled, samt skånebehov for meget gående og stående arbejdsfunktioner.
Patientens fysiske funktionsnedsættelse er svær vurderet ud fra patientens funktionsevne i tidligere fleksjob og egen læges beskrivelse af patientens daglige funktionsniveau i hjemmet. Der kan ikke peges på behandling, som vil kunne ændre på de beskrevne skånehensyn. Der kan måske ske en vis bedring af patientens evne til at leve med sine smerter, dette vil kunne afklares ved indhentning af status fra tværfagligt smertecenter, når patienten har været igennem forløbet her.

Diagnoser:
Spondyloser, andre /Slidgigt i rygsøjle 187
Myoses /Muskelknuder, myoser, infraspinatussyndrom, myofascielt smertesyndrom 200
Synovit og tenosynovit /Betændelse i ledkapselhinde og seneskede 202
Epicondylitis lateralis /Tennisalbue 206
Knæledslidelse /Menisk lidelse, ledbåndslidelse 173
Polyartrose /Slidgigt i flere led 168
Fibromyalgia, Reuwiatismus obs pro/ Observation for fibromyalgi, bløddelsreumatisme, myofibrositis 207
...

11/01/11
[Klageren] oplyser at hun har følgende helbredsmæssige barriere:
Skæv ryg, torsionskoliose, hypermobil, slidgigt i lænden, slidgigt i fingre, slidgigt i venstre fod, slidgigt i højre knæ, fibromyalgi, kronisk tennisalbue i venstre og højre arm. Hun er opereret 10 gange i 2009/2010:
30/6 2009: operation i højre hånd
28/8 2009: operation i venstre hånd
2/11 2009: operation i venstre hæl
20/1 2010: operation i venstre hånd
18/2 2010: operation i venstre albue
16/4 2010: operation i venstre hæl igen
17/6 2010: operation i venstre hånd
27/7 2010: opereret i højre hånd
6/10 2010: operation i højre hånd
29/11 2010: operation i højre knæ.
...
17/01/11
Det vurderes udfra de helbredsmæssige oplysninger der foreligger at der siden tilkendelsen af fleksjob i 2004 er sket en væsentlig helbredsmæssig forværring, i det der er tilkommet kroniske smerter ved begge albuer samt foretaget flere operationer i flere fingre. Der er desuden tilkommet slidgigt i højre knæled ligesom der er tegn på slidgigt i venstre knæ.

Det fremgår at der i forhold til en tilknytning til arbejdsmarkedet vil være følgende skånehensyn:

- Skånehensyn i forhold til ikke rygbelastende funktioner
- skånehensyn i forhold til ensidige gentagne belastninger af skulder, albue samt fingerled
- skånehensyn i forhold til stående og gående arbejde.

...
Ved besøg af jobkonsulent maj 2008
[Klageren] blev ansat i ..., hus 20 pr. 1. aug. 2005, arbejdende i 25 timer, efterfølgende fået arbejdstidsnedsættelse til 22½ time.
[Klageren] fortæller, at hendes slidgigt er blevet forværret, den breder sig udi hænder, ryggen og er begyndende i hofte samt nakke. Føler at ryggen bliver dårligere og dårligere. Har svært ved at komme i gang i morgen, det tager lang tid at blive varmet igennem og hun har konstante smerter som påvirker velbefindende og dermed arbejdets udførelse.
...
19/01/11
§ 19 Redegørelse:
...
Faglig forklaring på, hvorfor den pgl. Arbejdsevne er varigt nedsat:

Det fremgår af de lægelige oplysninger at [klageren] siden hun var 17 år har lidt af rygproblemer som senere har vist sig som skæv ryg (skoliose) samt med slidforandringer. Der er siden godkendelsen til fleksjob i 2005 tilkommet følgende helbredsmæssige forværringer:
- muskelknuder
- betændelse i ledkapselhinde og seneskede
- tennisalbue i begge albuer
- menisklidelse, ledbåndslidelse
- slidgigt i flere led
- obs for bløddelsreumatisme (fibromyalgi)

Der er til sagen indhentet lægelige oplysninger fra to speciallæger i reumatologi, ortopædkirurgisk speciallæge, generel helbredsattest fra egen læge. Lægekonsulenten har foretaget en vurdering af disse oplysninger som beskriver at disse lidelser har stor betydning for arbejdsevnen. Det er vurderet af lægekonsulenten at der ikke findes tiltag hverken medicinsk eller kirurgisk som kan ændre ved tilstanden. Der er henvist til smertehåndteringsforløb som forventes at kunne udbygge [klagerens] ressourcer således at hun muligvis vil kunne opnå mulighed for at deltage i de daglige gøremål derhjemme i lettere grad."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2.4. Helbredsforhold**
2.4.1. Ingen helbredsbedømmelse
PenSam optager alle kunder, uanset hvordan deres helbredstilstand er, når kunden bliver optaget i Fleksion, men hvis kunden er syg ved optagelsen, kan dette påvirke kundens dækninger.

2.4.2. Helbredsklausul
Hvis kunden er omfattet af
- gruppesum ved førtidspension (3.2.),
- grund- og tillægsmoduler på PenSam førtidspension (3.3.)

er dækningen omfattet af en helbredsklausul,
- hvis kunden var ansat i en stilling med økonomisk kompensation eller løntilskud, da arbejdsgiver begyndte indbetalinger til Fleksion eller genoptog indbetalinger efter mere end 3 år uden bidrag, og
- hvis kunden er optaget i Fleksion fra og med den 01.01.2004.

Helbredsklausulen medfører, at PenSam ikke udbetaler dækning, hvis afgørelse om ret til offentlig førtidspension skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod, da kunden tiltrådte stillingen med økonomisk kompensation til ansættelsen eller lønskud.

Hvis kunden ikke opnår ret til PenSam førtidspension (3.3.), fordi dækningen er omfattet af helbredsklausulen, overfører PenSam præmierne, som er brugt til dækningen, til kundens alderspension (3.5.)."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Nævnet udtaler:

Det fremgår af ressourceprofilen, at klageren har haft ryglidelser siden 18-årsalderen, og at hun, allerede da hun arbejdede som bager i 1980'erne, fik problemer med hænderne og højre knæ. Siden tilkendelsen af fleksjobbet i 2004 er der sket en forværring af hendes helbredstilstand.

10. 84.913

Efter sin gennemgang af sagen – herunder parternes indlæg og ressourceprofilen - finder nævnet, at selskabet har bevist, at tilkendelsen af førtidspension har sammenhæng med bl.a. klagerens ryglidelse og de gener i bevægeapparatet i øvrigt, som hun led af, forud for hun tiltrådte fleksjobbet i 2005. Nævnet har herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale engangssummen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen