Ankenævnet for Forsikring

Den 7. juli 2014 blev i sag nr. 85412:

XXXXXXXXX XXXXXX
XXXXXXXXXX XX
XXXX XXXXXX

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en firmapensionsordning hos PFA Pension. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, og at selskabet har ladet hendes pensionsordning overgå til fripolice.

Selskabet har afvist at yde dækning for tab af erhvervsevne med henvisning til, at klagerens pensionsordning overgik til fripolice den 1/10 2010, og at hendes erhvervsevne ikke på dette tidspunkt var nedsat i dækningsberettigende grad. Selskabet har anført, at klageren blev orienteret om ordningens overgang til fripolice.

Det fremgår af sagens oplysninger, at klagerens pensionsordning giver ret til hel forsikringsydelse og hel præmiefritagelse ved erhvervsevnetab på to tredjedele og til halv forsikringsydelse og halv præmiefritagelse ved erhvervsevnetab på mellem halvdelen og to tredjedele. Der er 3 måneders karensperiode. Pensionsordningen blev den 1/10 2010 omskrevet til fripolice, hvorefter forsikringsdækning med løbende udbetalinger ved nedsat erhvervsevne bortfaldt.

Klageren, der er født i 1953, er kontoruddannet og arbejdede fra 1974 til 2005 i samme virksomhed som bogholder, hvorefter hun blev afskediget på grund af sygdom. Hun var i 2006 til 2008 ansat i to vikariater. I april 2008 blev hun ansat som lønningsbogholder i

en ny virksomhed, hvorfra hun blev sygemeldt den 9/9 2009 og afskediget med fratræden og lønophør den 30/6 2010. Fra den 20/9 2010 til den 30/6 2011 var hun i virksomhedspraktik som pædagogmedhjælper. Den 24/8 2011 påbegyndte hun en ny virksomhedspraktik, men blev kort efter sygemeldt. Den 1/2 2012 fik hun bevilget fleksjob.

Det fremgår bl.a. af klageskemaet af 20/11 2013 til nævnet:

> "2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> Udbetaling i henhold til policen grundet en nedsat arbejdsevne som er under halvdelen eller mere.
> …
> … har været sygemeldt fra 09.09.2009 og har været sygemeldt til dags dato, bortset fra 2 virksomhedspraktikperioder
>
> … Fritidscenter: 20.09.2010 til den 30.06.2011
> I virksomhedsprøvningen hos … Fritidscenter blev der startet med 25 timer, det blev reduceret til 20 timer. Opholdet stoppede derefter, da … Kommune ikke mente, at en forlængelse af praktikopholdet ville bidrage yderligt. … afsluttede med 20 timer ugentlig.
>
> I prøveperioden var der ikke overskud til andet end arbejde. … sov på sofaen fra hun kom fra arbejde, indtil hun gik i seng kl ca 22.00 hver aften for at kunne præstere dagen efter. Det er jo ikke et forhold som er blivende. Der er fra kommunes side, i forhold til antal timer og livsværdi, ikke evalueret på praktikopholdet.
>
> …: 24.08.2011 til 30.09.2011.
>
> I virksomhedsprøvningen hos … resulterede det i en sygemelding som forsat er gældende. Det vurderer vi, er et klart bevis for, at helbredet ikke er til 20 timer.
>
> …'s erhvervsevne
> Selv om … har kæmpet for at bevare tilknytningen til arbejdsmarkedet, og har ønsket at komme tilbage i så mange ugentlige timer som muligt, så har … siden sin sygemelding fra … været sygemeldt i mere end 50 måneder og heraf været i jobprøvning 10 måneder.
>
> Det har været et ønske/pres fra … Kommune at … hurtigst muligt kom op i tid. Der har været et argument, i forbindelse med … Kommunes sagsbehandlingen og det har PFA så også støttet sig op af.
>
> De faktiske forhold siger dog noget andet, idet arbejdspresset i praktikforholdene har medført en langvarig sygdomsperiode, så i stedet for at bedre sygdommen, så har praktikforholdene forværret sygdommen.
>
> Generelt har målet med at komme på fuld tid været temmelig meget fejlvurderet i forhold til …s sygdomsforløb.
>
> Vores vurdering er, at … ikke ville have kunnet udføre mere end ca.15 ugentlige timer, samt at det ville være et skrøbelig forhold, og at det ville kun være i særlige job som f.eks en børnehave, hvor det kun gælder samværet/leg med børnene og ikke nogle ansvarspådragende opgaver.

… er i dag af … Kommune blevet tilbudt flexjob med en ugentlig arbejdstid på 4 timer. Det kan på grund af sygdommen desværre dog ikke lade sig gøre.

… er i dag tilmeldt … Kommunes tilbud i Distriktspsykiatrien på … Sygehus.

I PFAs brev af den 21 dec. 2012 skriver PFA, at Deres vurdering bygger på b.la arbejdsprøvning. De fremfører, at … var effektiv i de timer … var tilstede og at, … var i stand til at tage ansvar for børnegrupper alene.

Det har ikke forholdt sig således og det mener vi heller ikke at kunne læse af kommunens akter, derimod læser vi det modsatte, at der ikke kan tages ansvar. Vi læser også, at … er væsentligt begrænset tidsmæssigt, trods en god arbejdsidentitet.

Hvis man i et sådant sygdomsforløb, fra PFA side kan argumentere for, at … er egnet til et normalt, ikke stressende, arbejde i 20-25 timer i et hvilket som helst arbejdsfunktion, så mener jeg, at PFA har fejlvurderet oplysninger fra … Kommune og fra …s egen læge.

PFA forløb:

Der er ved indgåelse af Pensionen underskrevet pensionserklæring uden indsigelse fra PFA. Vi går derfor ud fra, at policen er indgået på normale forhold. Det er dog et punkt i PFA afvisning, da PFA har lagt vægt på tidligere sygdom, som … er blevet raskmeldt for, inden policens ikrafttræden.

Den senere forklaring i PFA brev af den 29 april om, at PFA 'blot' er oplyst om tidligere sygdom, kan vel ikke have indflydelse på sagen, da den må være sagen uvedkommende.

Vi vil fremføre, at det hat indflydelse på PFA's afvisning

PFA har efter vores mening blot indtaget den holdning at … kan arbejde i et ikke stressende job på mere en halv tid.

PFA har fastholdt dette afslag, trods den langvarige sygemelding, hvor … ikke har stået til rådighed for arbejdsmarked ej heller på nedsat tid.

Det er efter vores mening heller ikke acceptabelt, at PFA vælger at lave policen overgå til fripolice og derved bortfald af løbende udbetaling.

Vi vedlægger PFA folderen 'hvordan hjælper PFA mig, hvis min erhvervsevne bliver nedsat'.

Vi har ikke modtaget nogen form på støtte/hjælp, som der lægges op til. Vi har heller ikke modtaget nogen oplysninger om konsekvenserne ved at overgå til fripolice. Vi opfatter PFA's brev af den 17 juli som en konstatering af, at policen overgår til fripolice.

Sygdomsforløb:
...

… visiteres af Jobcentret til fleks job fra den 01.02.2012. Der tages ikke stilling til antallet af ugentlige timer.

… er dags dato forsat sygemeldt.

… er af egen læge og Jobcentret visiteret til et behandlingstilbud for deprimerede i Distriktspsykiatrien i …. … har været igennem et forårsforløb, samt er tilbudt at forsætte forløbet i efteråret."

I sit brev af 20/12 2013 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Ved brev af 10. juli 2010 (bilag …) orienteres forsikrede om, at indbetalinger til pensionsordningen er stoppet, og forsikrede orienteres om hvilke muligheder der herefter er for at videreføre policen.

Ved brev af 9. oktober 2010 (bilag …) med bilag orienteres forsikrede om, at policen pr. 1. oktober 2010 er omskrevet til fripolice. Brevet er vedlagt udskrift af policen, der viser dækninger efter omskrivning til fripolice.

Ved telefonsamtaler af 16. og 17. februar 2012 retter forsikredes ægtefælle henvendelse til PFA Pension angående nedsat erhvervsevne. På denne baggrund fremsendes ansøgningsblanketter.

Ved lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 af 23. marts 2012 (bilag …) og anmeldelse om helbredsmæssige forhold af 21. maj 2012 (bilag …) med bilag ansøger forsikrede om udbetalinger ved nedsat erhvervsevne på grund af gentagne depressioner. Ansøgningsskemaet var vedlagt bilag i form af kopi af ressourceprofil udskrevet den 2. januar 2012 (bilag …), kopi af psykiatrisk speciallægeerklæring af 7. juni 2012 udfærdiget af speciallæge … (bilag …), kopi af afgørelse af 25. januar 2012 fra … Kommune (bilag H), afgørelse af 26. januar 2012 fra … Kommune (bilag …).

Af lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 (bilag …) fremgår det, at forsikrede lider af gentagne depressioner. Lægen angiver, at der er bevilget fleksjob grundet nedsat arbejdsevne på grund af gentagne depressioner, og at der skal udvises skånehensyn i form af forudsigeligt arbejde uden stress og tidsfrister. Lægen angiver desuden, at forsikrede har en lav stresstærskel og stor sårbarhed.

Af ansøgningsskemaet (bilag …) fremgår det, at forsikrede blev sygemeldt den 9. september 2009, og havde lønophør pr. 1. juli 2010.

Af notat af 2. august 2011 i ressourceprofilen (bilag …, side 1f)) fremgår det, at forsikrede har været i virksomhedspraktik i … fritidscenter som pædagogmedhjælper fra 20. september 2010 til 30. juni 2011. Det fremgår, at arbejdstiden var 20 timer om ugen, som forsøgtes øget først til 25 timer, så til 27,5 timer og til sidst 30 timer, hvilket dog var for meget, hvorfor arbejdstiden pr. 16. juni 2011 blev sat ned til 20 timer igen.

Det fremgår (bilag …, side 1 og 2), at forsikrede har befundet sig godt i virksomhedspraktikken, har fungeret godt blandt kolleger og med børnene. Det fremgår, at arbejdsgiver oplever forsikrede som vellidt blandt kolleger og børn, fleksibel og i stand til at varetage arbejdsopgaverne, blandt andet at forsikrede er i stand til at overtage ansvaret for en børnegruppe fra en kollega. Det fremgår, at forsikrede har haft fravær i forbindelse med lungebetændelse og i forbindelse med øgning af arbejdstiden. Videre fremgår det, at der foruden sygdom i form af lungebetændelse og influenza ligeledes har været familiære forhold, der har taget en del af forsikredes energi.

Det fremgår (bilag …, side 2n-3), at forsikrede oplever en forværring af sin helbredsmæssige tilstand i forbindelse med øgning af arbejdstid, og at forsikrede fungerer bedst med en arbejdstid på max. 20 timer om ugen. Arbejdsgiver vurderer, at alle, både børn, kolleger og forældre, har været glade for forsikrede, men at de desværre ikke har ressourcer til ansættelse.

Kommunal jobkonsulent vurderer, at forsikrede grundet helbredsmæssige forhold ved tilbagevenden til arbejdsmarkedet vil have skånehensyn i form af nedsat tid, undgå hovedansvarsopgaver, undgå korte deadlines og stressende arbejdsopgaver og ved koncentrationsopgaver skal have ro omkring sig (bilag F, side 4m).

Jobkonsulenten konkluderer (bilag …, side 4n), at forsikrede vil kunne klare et job med støttet selvforsørgelse og de omtalte skånehensyn. Forsikrede har været i et længere forløb som pædagogmedhjælper. Udgangspunktet var, at forsikrede langsomt skulle øge arbejdstiden til fuld tid og herefter raskmeldes til ordinært arbejde. Den planlagte optrapning af arbejdstiden blev over flere gange udsat, da forsikrede havde svært ved at klare timerne. Forsikrede nåede i en kort periode op på 30 timer, men det medførte en del fravær. Forsikrede kunne ikke overskue dagene og brugte stort set hele sin fritid på at hvile/sove. Forsikrede begyndte at få det dårligere psykisk ved optrapning af arbejdstiden, hvorefter det blev aftalt, at forsikrede skulle gå ned i tid. Jobkonsulenten vurderer, at niveauet på 20 timer er, hvad forsikrede kan klare, og hvor forsikrede fungerer og kan møde stabilt.

Af notat af 27. oktober 2011 (bilag …, side 10f) fremgår det, at forsikrede har været i ny virksomhedspraktik på et lager (…). Det fremgår, at arbejdsmiljøet var uhensigtsmæssigt for forsikrede og forløbet medførte en forværring af forsikredes tilstand, således at praktikken blev afsluttet før tid.

På denne baggrund indstilles forsikrede til fleksjob.

Af psykiatrisk speciallægeerklæring af 7. juni 2011 (bilag …) fremgår det, at forsikrede håber på og ønsker sig et fleksjob på maksimalt 20 timer ugentligt, hvilket forsikrede mener at kunne klare.
…
Ved afgørelse af 25. januar 2012 (bilag …) visiteres forsikrede til fleksjob og overgår fra sygedagpenge til ledighedsydelse.

Ved afgørelse af 17. juli 2012 (bilag …) meddeles forsikrede afslag på sin ansøgning om udbetaling ved nedsat erhvervsevne, da det vurderes, at forsikrede vil kunne varetage et ikke stressende job 20-25 timer ugentligt.

Ved brev af 13. september 2012 (bilag …) anmoder advokat …, om en nærmere begrundelse for PFA Pensions afgørelse af 17. juli 2012.

Ved brev af 24. september 2013 (bilag …) besvares advokatens henvendelse.

Ved e-mail af 27. september 2012 (bilag …) anmoder advokaten om supplerende oplysninger.

Ved e-mail af 6. november 2012 (bilag …) anmoder advokaten PFA Pension om at revurdere afgørelse af 17. juni 2012. Advokaten oplyser, at det er hans opfattelse, at virksomhedspraktikken ikke har været retvisende, og at speciallægens konklusion efter hans opfattelse dokumenterer en erhvervsevnenedsættelse på mindst halvdelen.

Til brug for revurdering af afgørelsen indhentes oplysninger fra Jobcenter … (bilag …), herunder statusattest af 29. december 2009 (bilag …), specifik helbredsattest af 8. juni 2010 (bilag …), specifik helbredsattest af 21. september 2010 (bilag …), specifik helbredsattest af 14. marts 2011 (bilag …), statusattest af 14. oktober 2011 (bilag …), samt opfølgningsplaner (bilag …).

Af statusattest af 28. december 2009 (bilag …) fremgår det, at forsikrede er sygemeldt på grund af depression udløst af stressende arbejdsforhold og er i medicinsk behandling herfor. Det fremgår, at forsikrede er opsagt fra sit arbejde, hvilket lægen finder uheldigt, da gradvis tilbagevenden til arbejdet ville have været optimalt. Lægen vurderer, at dette forhold vil forlænge sygeperioden. Lægen oplyser, at forsikrede efter nytår starter på kursus som led i kommunal afklaring, hvilket forsikrede ser meget frem til, da hun nu har det så meget bedre, at hun har lyst til at komme i gang igen.

Af specifik helbredsattest af 8. juni 2010 (bilag …) fremgår det, at forsikrede har klaret kommunalt kursusforløb og familiær belastning uden at få en "nedtur". Lægen tolker dette som klare tegn på, at forsikrede gradvist får det bedre. Lægen vurderer, at prognosen for forsikredes situation er god, men at det er usikkert, om forsikrede vil kunne arbejde på fuld tid igen.

Af specifik helbredsattest af 21. september 2010 (bilag …) fremgår det, at der trods familiære vanskeligheder er sket stor fremgang for forsikrede. Det fremgår, at forsikrede er startet i jobtræning på daginstitution, hvilket, forsikredes synes, ser meget lovende ud. Det fremgår, at forsikrede er glad for at være kommet i gang igen og er startet på 4 timer dagligt. Lægen støtter det kommunale tiltag med gradvis øgning af timetal og forsikredes tilbagevenden til arbejdsmarkedet. Lægen finder ikke anledning til at henvise forsikrede til behandling ved speciallæge.

Af opfølgningsplan af 23. december 2010 (bilag …) fremgår det, at forsikrede fortæller, at det går rigtig godt i virksomhedspraktikken, og at det er planen, at forsikrede fra den 3. januar 2011 skal øge sin arbejdstid til 25 timer om ugen, hvilket forsikrede anser som en realistisk plan.

Af opfølgningsplan af 26. januar 2011 (bilag …) fremgå det, at forsikrede fortsat er rigtig glad for at være i virksomhedspraktikken, men at det går lidt op og ned. Det fremgår, at forsikrede i januar måned har fået det lidt bedre igen, og at hun tror, at nedturene er en følge efter hendes mors sygdomsforløb.

Af opfølgningsplan af 7. marts 2011 (bilag …) fremgår det, at forsikrede fortæller, at hun ikke længere kan klare at arbejde 25 timer om ugen i virksomhedspraktik, da hun ikke har energien til det samtidig med, at hun ikke har nogen energi i sin fritid.

Af specifik helbredsattest af 14. marts 2011 (bilag …) fremgår det, at der at der siden forsikredes sygemelding et år tilbage er sket betydelige fremskridt, dog oplever forsikrede nu en forværring i sin helbredsmæssige tilstand efter øgning af arbejdstid fra 20 til 25 timer ugentligt i arbejdsprøvningen. Det fremgår, at forsikrede startede 4 timer dagligt, og det gik rigtig godt.

Af opfølgningsplan af 23. juni 2011 (bilag …) fremgår det, at forsikrede ikke magter at arbejde 25 timer om ugen, hvorfor det aftales at reducere arbejdstiden til 20 timer om ugen. Det fremgår, at forsikrede og hendes ægtefælle oplever en arbejdstid på 20 timer om ugen som forsikredes maksimale ydeevne. Forsikrede understreger ved samtalen, at hun ikke har ar-

bejdet 20 timer ugentligt i en længere periode, hvor det er gået godt, og uden at hun har været træt, men at der også har været en masse private ting, hun skulle forholde sig til, og at forsikrede derfor har vanskeligt ved at vurdere, om det er et realistisk niveau for hende i fremtiden.

Af statusattest af 14. oktober 2011 (bilag …) fremgår det, at forsikrede efter iværksættelse af medicinsk behandling for depression oplevede en betydelig bedring i en periode, hvorefter forsikrede startede i arbejdsprøvning i en daginstitution. Det fremgår, at forsikrede var rigtig glad for at være i daginstitutionen og følte, at børnene gav mange positive oplevelser, men at det alligevel var i overkanten for hende at arbejde 20 timer om ugen. Lægen beskriver, at forsikrede faktisk ikke rigtig fungerede i hjemmet, når hun arbejdede 20 timer ugentligt og var helt brændt ud, når hun kom hjem.

På baggrund af de indhentede oplysninger foretages en revurdering af afgørelsen. Ved afgørelse af 21. december 2012 (bilag …) fastholdes det dog, at forsikredes erhvervsevne ikke vurderes nedsat med halvdelen, og at forsikrede derfor ikke er berettiget til udbetaling af forsikringsydelser.

Ved e-mail af 6. marts 2013 (bilag …) retter forsikrede henvendelse angående begrundelse i afgørelse af 21. december 2012.

Ved brev af 29. april 2013 (bilag …) besvares forsikredes henvendelse.

Ved e-mail af 25. september 2013 (bilag …) fremsender forsikredes ægtefælle udkast til indbringelse af klage for ankenævnet/anmodning om revurdering (bilag …). Ved e-mail af 26. september 2013 fremsender forsikredes ægtefælle nye oplysninger fra … Kommune (bilag …).

Forsikredes ægtefælle oplyser, at forsikredes arbejdstid hos … Fritidscenter blev reduceret fra 25 til 20 timer ugentligt, og at forsikrede ved arbejde på 20 timer ugentlig ikke havde overskud til andet end arbejde. Forsikredes ægtefælle oplyser, at forsikrede sov på sofaen fra hun kom hjem fra arbejde til ca. kl. 22, hvor forsikrede gik i seng.

Ægtefællen oplyser videre, at han vurderer, at virksomhedspraktik hos … dokumenterer, at forsikrede ikke er i stand til at arbejde 20 timer ugentligt. Forsikredes ægtefælle anfører, at praktikforløbene har medført en forværring af sygdommen og vurderer, at forsikrede ikke ville kunne varetage mere end 12-15 timers arbejde ugentligt under hensyntagen til skånebehov. Ægtefællen oplyser, at han aktuelt vurderer, at et arbejdsforløb ikke kan komme på tale.

Kommunale oplysninger (bilag …) omhandler ophør af virksomhedspraktik hos …, 3. oktober 2011. Opfølgningen er i vidt omfang gengivet i ressourceprofilen (bilag …), men herudover har kommunal sagsbehandler noteret, at forsikrede under telefonsamtalen er tæt på at græde, og at det under samtalen tydeligt fremgår, at forsikrede ikke har overskud til ret meget i øjeblikket, fordi hun har det rigtig skidt.

Ved brev af 3. oktober 2013 (bilag …) besvares forsikredes ægtefælles henvendelse. Af brevet fremgår det, at det fremsendte ikke dokumenterer, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med halvdelen på tidspunktet fra lønophør den 1. juli 2010 til omskrivning til fripolice den 1. oktober 2010, hvorefter dækninger ved nedsat erhvervsevne er bortfaldet.

…

PFA Pensions begrundelse for at fastholde afgørelsen

Vedrørende vurdering af erhvervsevne

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at ret til hel henholdsvis halv udbetaling ved nedsat erhvervsevne indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en trediedel, henholdsvis halvdelen, eller derunder af den fulde erhvervsevne, jf. afsnit C, § 1, stk. 1 og 2.

Videre fremgår det, at en ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en trediedel 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, jf. afsnit C, § 1, stk. 5.

Forsikrede sygemeldes fra sit arbejde den 9. september 2009 på grund af depression udløst af stressende arbejdsforhold.

PFA Pension lægger vægt på, at forsikrede blev opsagt fra sit arbejde med fratræden og dermed lønophør pr. 1. juli 2010. Med henvisning til ankenævnets praksis er det PFA Pensions opfattelse, at forsikringsbegivenheden tidligst kan indtræde i forbindelse med lønophøret den 1. juli 2010.

PFA Pension bemærker, at forsikredes ordning pr. 1. oktober 2010 er omskrevet til fripolice, hvorved løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne er bortfaldet. Det afgørende er dermed, om forsikredes erhvervsevne er nedsat med halvdelen i perioden 1. juli 2010 til den 1. oktober 2010.

PFA Pension lægger vægt på, at forsikrede fra 20. september 2010 til 30. juni 2011 var i arbejdsprøvning i Hammerum fritidscenter, hvor arbejdstiden varierede fra 20 til 30 timer ugentligt.

PFA Pension lægger vægt på, at forsikrede befandt sig godt i virksomhedspraktikken og var vellidt blandt kolleger/ledelse, børn og forældre. PFA Pension bemærker, at arbejdstiden forsøgtes øget, hvilket ifølge forsikrede medførte en forværring af den helbredsmæssige tilstand, hvorfor arbejdstiden igen blev reduceret til 20 timer ugentligt, hvilket fandtes at være det realistiske leje (bilag …), støttet af forsikredes læge (bilag …).

PFA Pension lægger vægt på, at forsikrede undervejs i virksomhedspraktikken gav udtryk for at befinde sig godt med arbejdet - og tiden - og var indstillet på at øge arbejdstiden, jf. bilag …. PFA Pension lægger vægt på, at forsikrede i forløbet havde fravær på grund af lungebetændelse, influenza og i forbindelse med øgning af arbejdstid ud over 20 timer ugentligt, og at forløbet desuden blev kompliceret af familiære forhold, herunder sygdom og dødsfald i nærmeste familie. PFA Pension bemærker, at forsikrede først efterfølgende mener, at hun ikke fungerede uden for arbejdstiden, da hun arbejdede 20 timer ugentligt (bilag …).

PFA Pension bemærker, at forsikrede udtrykte ønske om at blive ansat i fleksjob, gerne i fritidscentret, der imidlertid ikke havde ressourcer til ansættelse (jf. blandt andet bilag …).

PFA Pension bemærker, at forsikrede oplever betydelig forværring af sin helbredsmæssige tilstand i august-september 2011 under virksomhedspraktik hos … på grund af arbejdsmiljøet, der af denne grund må afsluttes før tid. Det er PFA Pensions opfattelse, at denne virksomhedspraktik ikke er retvisende for forsikredes formåen, da den ikke i tilstrækkeligt omfang varetog forsikredes skånehensyn. Desuden fandt denne afprøvning sted efter, at dækninger ved nedsat erhvervsevne er bortfaldet.

PFA Pension kan oplyse, at selskabet i forbindelse med behandling af sagen har forelagt de lægelige oplysninger for selskabets interne lægekonsulent, der vurderer, at forsikrede har fået det betydelig bedre efter iværksættelse af medicinsk behandling i efteråret 2009, og at forsikrede juni 2011 ved undersøgelse hos speciallæge fremtræder med lettere depression. Lægekonsulenten vurderer, at forsikredes erhvervsevne har været væsentligt nedsat i starten af sygeperioden i september 2009, men at forsikrede bedres under behandlingen og med fraværet af den tidligere arbejdsplads, hvor stressbelastningen fandt sted. Lægekonsulenten vurderer, at forsikrede pr. 1. juli 2010 burde kunne klare et ikke-stressende arbejde 20-25 timer ugentligt.

Det er PFA Pensions opfattelse, at der pr. 1. juli 2010, hvor forsikrede har lønophør, er sket en sådan forbedring af forsikredes helbredsmæssige tilstand, at forsikredes erhvervsevne på dette tidspunkt ikke vurderes at være nedsat med halvdelen.

Det er PFA Pensions opfattelse, at forsikrede har skånehensyn i form af nedsat tid, ikke-stressende opgaver og ingen deadlines, og at hun i hvert fald fra 1. juli 2010 til 1. oktober 2010, hvor policen omskrives til fripolice og dækning ved nedsat erhvervsevne bortfalder, var i stand til at varetage et arbejde på mindst halv tid på samme vilkår som i virksomhedspraktikken i fritidscenteret.

PFA Pension bemærker hertil, at forsikrede i praktikforløb fra 20. september 2010 til 30. juni 2011, hvor skånehensyn blev varetaget, har kunnet arbejde 20 timer ugentligt. Det drejer sig altså også om perioden op til, at dækningen bortfaldt. Forsikrede oplyser selv til kommunen den 23. december 2010, hvor hun har arbejdet 20 timer om ugen siden 20. september 2010, at det går rigtig godt, jf. bilag ….

Der sker efter det oplyste senere en forværring, jf. bl.a. oplysningerne fra forsikredes ægtefælle (bilag … og klagen til ankenævnet) og de kommunale oplysninger om virksomhedspraktikken i ... fra den 24. august 2011, jf. bilag … side 10, fortsat.

En forværring af forsikredes tilstand efter den 1. oktober 2010 kan ikke medføre udbetaling af forsikringsydelse, da ydelsen da er bortfaldet som følge af ophør af præmiebetaling.

Vedrørende engangsbeløb ved varigt nedsat erhvervsevne
Forsikredes ægtefælle oplyser, at forsikrede nu er visiteret til et behandlingsforløb i Distriktspsykiatrien, og at tilbudt fleksjob 4 timer ugentligt ikke kunne lade sig gøre på grund af helbredsmæssige forhold, hvilket kunne tyde på en eventuel yderligere forværring af forsikredes tilstand.

PFA Pension bemærker, at selskabet kun har oplysninger til og med november måned 2012 og ønsker derfor at indhente nye oplysninger med henblik på vurdering af, om der er grundlag for udbetaling af engangsbeløb ved varigt nedsat erhvervsevne. Denne dækning bortfaldt først den 1. december 2013.

Vedrørende omskrivning til fripolice
Det er PFA Pensions opfattelse, at forsikrede er orienteret om omskrivning til firpolice og konsekvenserne heraf i øvrigt, jf. breve af 10. juli 2010 (bilag …) og af 9. oktober 2010 med bilag (bilag …). PFA Pension bemærker, at forsikrede i brev af 10. juli 2010 opfordres til at kontakte PFA Pension, såfremt indbetalingerne til ordningen er stoppet på grund af sygdom."

Nævnet har modtaget en række bilag, herunder parternes korrespondance samt diverse lægelige og kommunale akter. Enkelte af de modtagne bilag gengives i uddrag nedenfor.

Det fremgår bl.a. af selskabets brev dateret juli 2010 til klageren:

"**Indbetalingerne til din ordning er stoppet - hvad nu?**
Vi kan se, at indbetalingerne på din police … er stoppet den 1/7 2010. Er indbetalingerne stoppet på grund af sygdom, eller fordi du er på orlov, beder vi dig kontakte os.

Er du fratrådt dit job, anbefaler vi dig at læse dette brev, hvor du kan få mere at vide om dine muligheder. Sidst i brevet kan du også se, hvor du skal ringe hen, hvis du gerne vil fortsætte indbetalingerne.

Hvordan skal din ordning fortsætte?
Mens din indbetaling har været stoppet, har vi bevaret dine forsikringsdækninger ved at trække udgifterne fra din opsparing. Vi har brug for at vide, hvordan du ønsker at fortsætte ordningen. Du har disse muligheder:
…
4. Du kan få en fripolice
Hvis du ikke længere har mulighed for at betale til ordningen, ændres den automatisk til en fripolice. En fripolice er en ordning, som du ikke betaler til. Derfor vil dine forsikringsdækninger være sat ned eller stoppet. Vi trækker så udgifterne til ordningen fra din opsparing.

Hvad skal du gøre?
Ønsker du at benytte dig af mulighed 1 eller 2, beder vi dig kontakte os inden den 1/10 2010. Hører vi ikke fra dig inden denne dato, ændres din ordning den 1/10 2010 til en fripolice (mulighed 4), som vi sender til dig."

I selskabets brev dateret oktober 2010 til klageren er det bl.a. oplyst:

"**Din police er blevet ændret til en fripolice**
Vi sender dig her en udskrift af din police … for din KONTANT PENSION, fordi din police er blevet ændret til en fripolice fra den 1. oktober 2010.

En fripolice er en police, der ikke bliver indbetalt til, men hvor vi trækker udgifterne til administration og forsikringsdækning fra i dit depot. Vær opmærksom på, at dine dækninger er nedsat eller stoppet. Vi har beregnet den nye dækning ud fra størrelsen på dit' depot den 1. oktober 2010.

Policeudskrift nummer 1 er din police. Policeudskriften i dette brev er et tillæg til policen. Får du senere flere udskrifter, er de også tillæg til din police - husk derfor at gemme både policen og udskrifterne."

Det fremgår bl.a. af jobcenterets opfølgningsplan af 25/10 2010:

"***Eget arbejdsmarkedsperspektiv***
Hun er rigtig glad for at være i praktikken og oplever at have fået det bedre, men hun er fortsat meget træt, hvilket hun tror skyldes hendes hoste.

Hun ser det ikke som et problem at komme på fuld tid i praktikken, så længe hun gradvist kan øge arbejdstiden gradvist til fuld tid.
….
Overordnet mål: Raskmelding"

Af psykiatrisk speciallægeerklæring af 7/6 2011 fremgår det bl.a.:

"**Eget syn på fremtiden:**
… har fokuseret meget på at komme op på fuld tid, men må nu erkende, at hun ikke kan klare det. Hun føler, at hun ikke har noget som helst overskud til sit fritidsliv, nu hvor hun arbejder 25 timer om ugen. Stort set al den øvrige tid går med at samle kræfter til at komme på arbejde igen.

… kunne godt håbe på og ønske sig et fleksjob på højst 20 timer om ugen. Det mener hun, at hun vil kunne klare. Allerhelst vil hun blive i et fleksjob på sin nuværende arbejdsplads. … finder det selv realistisk, at hun, når hun bliver 60 år, skal på efterløn.
…
Konklusion:
… er en 57-årig, gift bogholder, der tidligere har haft to til tre depressive episoder, alle udløst af stress, specielt på arbejdspladsen.
Aktuelt har … været sygemeldt siden september 2009 på grund af en ny depressiv episode udløst af stress på arbejdspladsen. … har under forløbet fået det betydeligt bedre på medikamentel behandling, men hun har fortsat depressive symptomer.
I forbindelse med at …' arbejdstid i virksomhedspraktikken er blevet øget fra 20 til 25 timer om ugen, er der indtrådt en forværring af den psykiske tilstand.
… virker meget ærlig og reel, når hun siger, at hendes ønske var at komme på fuld tid, men at hun ikke kan klare det.
… er aktuelt meget psykisk sårbar, og såfremt hun presses over evne, er der stor risiko for at udløse forværring af den depressive tilstand/nye depressive episoder.
Jeg vurderer, at … aktuelt er optimalt behandlet. Hun vil til stadighed fremover være psykisk skrøbelig.
Jeg vurderer således, at …' funktionsniveau er varigt nedsat i middelsvær grad inden for ethvert erhverv."

I anmeldelsesskemaet af 21/5 2012 til selskabet har klageren bl.a. oplyst:

"

Årlig bruttoløn (arbejdsindtægt) før sygemelding? 340.133 Kr. 2010 (28.344,40 × 12)

Årlig bruttoløn efter sygemelding? 178.497 Kr. 2011

"

Det fremgår bl.a. af forsikringsbetingelserne:

"**B Betingelser vedrørende præmiebetalingen**
…
§ 3. Præmiebetalingen indstilles/genoptages
Indstilles præmiebetalingen før det tidspunkt, der er fastsat i forsikringsaftalen, bliver forsikringsdækningen opretholdt i fuldt omfang i tre måneder. Derefter fortsætter forsikringen som

præmiefri forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, medmindre andet er aftalt med PFA Pension. Beregningen sker efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed.

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. 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. 3. Halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse kan kun ydes på forsikringer, der har denne dækning angivet i forsikringsaftalen.

Stk. 4. Engangsbeløb ved invaliditet, herunder udbetaling som ratepension, udbetales kun, hvis erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, og denne nedsættelse er varig.

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.

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."

Nævnet udtaler

I brev af juli 2010 til klageren anførte selskabet, at indbetalingerne på hendes pensionsordning var stoppet, og oplyste om mulighederne for ordningens fortsættelse – herunder at ordningen automatisk ville blive ændret til en fripolice med nedsættelse eller bortfald af forsikringsdækninger til følge, hvis hun ikke henvendte sig til selskabet. Nævnet finder på baggrund af sagens oplysninger at måtte lægge til grund, at klageren ikke kontaktede selskabet, og at hun ved brev af oktober 2010 blev oplyst om, at forsikringen

var overgået til en fripolice, samt at hun modtog et policetillæg, hvoraf det bl.a. fremgår, at dækning med løbende udbetalinger ved nedsat erhvervsevne var bortfaldet.

Nævnet finder, at selskabet med sine breve i juli og oktober 2010 i fornødent omfang orienterede klageren om pensionsordningens overgang til fripolice og om, at der som følge heraf ville ske indskrænkninger i forsikringsdækningen. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet omskrev ordningen til fripolice med virkning fra den 1/10 2010.

Klageren, der var sygemeldt med stress og depression, gennemførte i perioden fra 20/9 2010 til 20/6 2011 en virksomhedspraktik med ugentligt 20 timers arbejde. Det fremgår af ressourceprofilen udskrevet den 2/1 2012, at klageren ved sin første opfølgningssamtale den 12/10 2010 havde det mentalt bedre, ligesom det af opfølgningsplan af 25/10 2010 og 23/12 2010 fremgår, at virksomhedspraktikken gik godt, og at det var planlagt, at hendes arbejdstid gradvist skulle øges til fuld tid.

På baggrund af ovenstående og efter en samlet vurdering af sagens oplysninger i øvrigt finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens erhvervsevne var nedsat med halvdelen eller mere på tidspunktet for overgangen til fripolice den 1/10 2010, hvor dækningen med løbende ydelser ved nedsat erhvervsevne ophørte. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist klagerens krav om løbende udbetalinger ved nedsat erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen