Den 6. maj 2015 blev i sag nr. 86695:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

PBU Pædagogernes Pensionskasse
Østerfælled Torv 3
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i PBU Pædagogernes Pensionskasse. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale helbredsbetingede ydelser for et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at udbetale ydelser med henvisning til, at dækningen for erhvervsevnetab er undtaget i henhold til forsikringens karensbestemmelse.

I klageskema af 3/9 2014 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> [Klageren] har fået afslag på udbetaling af halv invalidesum fra PBU d. 28. november 2012. PBU's begrundelse for afslag er, at [klageren] er omfattet af karensbestemmelserne, jf. pensionsregulativ 0 § 3 A, stk. 2. Karensperioden er på 36 mdr. og [klageren] har indbetalt i 34 mdr. og er derfor 2 måneder fra at være ud over karensperioden. BUPL Forbund har på vegne af vores medlem anmodet PBU om at genvurdere sagen, idet der kun er 2 måneder tilbage af karensperioden - og anmoder dermed om dispensation. PBU fastholder afslag i brev af d. 28. maj 2014.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> [Klageren] ønsker, at PBU giver hende dispensation fra karensbestemmelserne, idet hun alene mangler 2 måneder af perioden."

Dertil har selskabet i brev af 3/10 2014 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Sagsfremstilling**
Den 25. oktober 2012 ansøgte klager om udbetaling af helbredsbetinget ydelse fra PBU. På ansøgningsskemaet oplyste klager, at hun havde sygdommen skizotypisk sindslidelse F21. Klager oplyste, at hun modtog ledighedsydelse pr. 1. december 2012, og hun vedlagde fleksjobbevilling fra ... Kommune (Bilag 1).

Vi indhentede derefter oplysninger fra Jobcenter ... (Bilag 2). Det fremgik af oplysningerne, at klager har haft psykiske problemer gennem mange år.

1993: Klager beskrives som angst, magisk tænkende og med tvangstanker. Hun behandles ambulant.

1996: Klager var indlagt på Psykiatrisk hospital i ..., hvor hun fik stillet diagnosen skizotypisk sindslidelse, og blev sat i medicinsk behandling med Cisordinol mod psykose, angst og uro samt Sertralin mod depression. Klager har fortsat denne medicinske behandling siden.

1999: Klager blev uddannet som … under revalidering. Frem til 2005 arbejdede klager som selvstændig ...

2005: Klager uddannede sig til pædagog under SU og afsluttede studiet i 2009.

2009: Klager blev ansat som pædagog og blev opsagt i forbindelse med sygemelding, som startede den 7. april 2011.

Samlet fremgår det af oplysningerne, at klager i mange år har haft massive psykotiske symptomer med vrangforestillinger, uvirkelighedsfornemmelse og tendens til fejltolkning af andre menneskers udsagn. Hun har været i konstant psykiatrisk behandling siden 1997. Hun har trods sin sygdom altid arbejdet på ordinære vilkår, dog med i snit 5 - 6 dages sygemelding pr. mdr. I perioden fra 2009 til 2011, hvor klager arbejdede som pædagog, fik hun det tiltagende psykisk dårligere. Hun beskriver selv, at de paranoide træk er flest, når hun er ude fx på arbejde og de psykotiske tanker fylder mest hjemme. Hun er bange for at blive vægtløs og forsvinde, samt bange for fx stråling fra lamper m.m. Hun føler sig mindre belastet af sin sygdom når hun er hjemme, da der er færre ydre belastninger hun skal rumme. Klagers psykiater beskriver hende som en psykisk skrøbelig person, der tidligere har været psykotisk, herunder psykiatrisk indlagt, og som gennem årene har været i vedvarende medicinsk behandling.

Det fremgik endvidere, at klager de seneste år havde haft tiltagende sværere ved at klare sit arbejde, og at hendes funktionsniveau vurderedes svært og vedvarende reduceret som følge heraf. Prognosen var således dårlig, og behandlingsmulighederne begrænset.

Af speciallægeerklæringen dateret februar 2012 fremgik det, at klager fra hun var 16 år har lidt af angst og til tider isolationstendens. Hun har haft magisk tænkning, som har påvirket hendes adfærd, mistroiskhed, paranoide ideer og tvangstanker ofte med kropsforvrængende indhold. Det fremgik, at klager lider af skizotypisk sindslidelse, som er en kronisk sindslidelse som kan lindres med medicin og psykoterapi. Speciallægen anførte, at når lidelsen er til stede i en grad som hos klager, vurderes den dog, uanset optimal behandling, at udgøre en væsentlig funktionsbegrænsning.

På baggrund af disse oplysninger vurderede jobcentret, at medlemmet med sin kroniske skizotypiske sindslidelse, var berettiget til fleksjob, som derfor blev bevilget pr. 23. oktober 2012.

I brev af 28. november 2012 gav vi klager afslag på udbetaling af halv invalidesum. Vi begrundede afslaget med, at klager var omfattet af PBUs karensbestemmelse (Bilag 3). Vi uddybede afgørelse med følgende:

'Af pensionsregulativ 0, § 3 A stk. 2, fremgår det, at et medlem fra genoptagelsen i pensionskassen er omfattet af en karensperiode. Hvis du i karensperioden bliver syg eller dør af en lidelse, som er lægeligt diagnosticeret, eller der er ydet behandling for før genoptagelsen, er du ikke omfattet af bestemmelserne om invalidesum, invalidepension og bidragsbetaling, sum ved død og børnepension fra gruppeforsikringen. Karensperioden ophører, når der er indbetalt pensionsbidrag i 36 måneder. Du blev genoptaget i pensionskassen 1. september 2009'.

Vi anførte endvidere, at:

'Det fremgår af oplysningerne, at du siden 16 års alderen har haft betydelige psykiatriske symptomer som angst, tvangstanker og magisk tænkning, som har påvirket din adfærd. I 1996 blev du indlagt på Psykiatrisk Hospital i ..., og fik stillet diagnosen skizotypisk sindslidelse. Efterfølgende har du været i konstant medicinsk og terapeutisk behandling.

I 2009 blev du uddannet pædagog og ansat i et børnehus. På grund af tiltagende psykiske problemer blev du sygemeldt i april 2011 og efterfølgende opsagt. Af speciallægeerklæring fra speciallæge i psykiatri ... fremgår det, at forværringen af dine psykiske symptomer med tvangstanker, angst, rastløshed og koncentrationsvanskeligheder skyldes din skizotypiske sindslidelse. Han beskriver din lidelse som kronisk med væsentlig funktionsbegrænsning. På baggrund af denne vurdering indstilles og visiteres du til fleksjob i oktober 2012.

Da din lidelse skizotypisk sindslidelse er lægeligt diagnosticeret og du er ydet både medicinsk og terapeutisk behandling for denne diagnose før din genoptagelse i pensionskassen, har du ikke ret til udbetaling af halv invalidesum'

...

Begrundelse

Det følger af Pensionsregulativet § 3A, stk. 2 at:

'Et medlem optaget i pensionsordningen for 2010 er omfattet af en karensperiode. Bliver medlemmet i karensperioden syg eller dør af en lidelse, som er lægeligt diagnosticeret, eller der er ydet behandling for før optagelsen, er medlemmet ikke omfattet af bestemmelserne om:

- Gruppeinvalidesum
- Gruppeinvalidepension
- Gruppeforsikringssum ved død
- Gruppebørnepension
- Bidragsfritagelse

Ved død eller invaliditet indtil den 31. december 2007 ophører karensperioden, når medlemmet har indbetalt bidrag i 60 måneder uden perioder med hvilende medlemskab.

Ved død eller invaliditet i perioden 1. januar 2008 - 31. december 2009 ophører karensperioden, når medlemmet har indbetalt bidrag i 48 måneder uden perioder med hvilende medlemskab.

Ved død eller invaliditet efter den 31. december 2009 ophører karensperioden, når medlemmet har indbetalt bidrag i 36 måneder uden perioder med hvilende medlemskab.'

Klager har samlet indbetalt pensionsbidrag til PBU i 34 måneder fra hendes genoptagelse pr. 1. maj 2009, og indtil pensionsindbetalingen til PBU stoppede 28. februar 2012. Klager er derfor omfattet af karensbestemmelsen, hvis hun har fået bevilget fleksjob på baggrund af en lidelse, som var diagnosticeret, eller som klager var ydet behandling for før optagelsen. Reglen gælder, selvom man har arbejdet på ordinære vilkår.

Som det fremgår af de ovenfor beskrevne akter fra ... Kommune, herunder speciallægeerklæring fra ..., blev klager allerede i 1993 undersøgt og behandlet ambulant, hvor der blev beskrevet angst, magisk tænkning og tvangstanker. Hun blev afsluttet til samtalebehandling. Hun blev senere indlagt på grund af giftfrygt, angst og uvirkelighedsfølelse, hvor behandlingen bestod i antipsykotisk og beroligende medicin. Det fremgår endvidere, at klager var indlagt på psykiatrisk hospital i ... fra den 21. november 1996 til den 3. december 1996 og igen fra den 5. december 1996 til den 18. december 1996. Udskrivningsdiagnosen var skizotypisk sindslidelse F21.9.

Klager har som supplerende oplysninger til nærværende sag indsendt en præcisering til speciallægeerklæringen fra ..., hvoraf det fremgår, at diagnosen skizotypisk sindslidelse den 7. december 1996 blev anført som en foreløbig diagnose i lægejournalen fra Psykiatrisk Hospital i ..., og at endelig diagnose blev stillet ved speciallægeerklæring af 7. februar 2012.

Hertil skal vi bemærke, at karensreglen gælder både i de tilfælde, hvor medlemmet har fået stillet en diagnose før optagelsen og i de tilfælde, hvor der er ydet behandling for den lidelse, der ligger til grund for (i dette tilfælde) bevilling af fleksjob.

I speciallægeerklæringen fra 7. februar 2012 fremgår det, at den kombination af antipsykotisk medicin og antidepressiv medicin, som klager får og har fået siden 1993, er standardbehandling af skizotypisk sindslidelse. Diagnosen skizotypisk sindslidelse blev stillet som udskrivningsdiagnose i 1996 og blev endeligt bekræftet ved speciallægeerklæringen i 2012, hvor klager havde modtaget behandling for denne siden 1993. Der er således ikke tvivl om, at klager har modtaget behandling for den samme lidelse, som ligger til grund for bevillingen af fleksjob.

Det bemærkes, at det fra BUPL's side er ubestridt, at klager er omfattet af karensbestemmelsen, idet BUPL anmoder PBU om dispensation fra karensreglen. Det er imidlertid ikke muligt for PBU at dispensere fra reglen.

Konklusion
Klagers arbejdsgiver har indbetalt bidrag til klagers pensionsordning i 34 måneder. Da det samtidig må konstateres på baggrund af ovenstående, at klager fik bevilget fleksjob på baggrund af samme lidelse som hun modtog behandling for før optagelsen, og hvor der var stillet en foreløbig diagnose, som blev bekræftet efterfølgende, er klager omfattet af PBUs karensbestemmelse.

PBU skal derfor fastholde sin afgørelse."

Heroverfor har klageren i mail af 8/10 2014 til nævnet bl.a. anført:

”PBU nævner at jeg har været i terapeutisk behandling siden 1997....det har jeg ikke på nogen måder....det er en fejl.

Jeg har kun fået medicin...som jeg stille og roligt har passet.

Får først en psykiater da jeg bliver sygemeldt i 2012."

Efterfølgende er selskabet og klageren fremkommet med yderligere kommentarer til nævnet. Ved brev af 16/2 2015 har nævnets sekretariat anmodet selskabet om at oplyse, hvornår klageren blev optaget i pensionsordningen samt at redegøre for hendes tilknytning til ordningen. Heroverfor har selskabet i brev af 19/2 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

"Vi kan oplyse, at klageren blev optaget i pensionsordningen 1. juli 2000 og indbetalte bidrag indtil 31. marts 2003. Vi skrev herefter til klager i juni 2003 (Bilag 11) om hendes muligheder efter, at bidragsbetalingen var stoppet. I brevet orienterede vi bl.a. om, at medmindre klager havde orlov, ville gruppelivsdækningen bortfalde efter 3 måneder.

Herefter var klageren bidragsfrit dækket i 12 måneder, dvs. at hun opretholdt sine forsikringsdækninger i PBU, selv om der ikke blev betalt pensionsbidrag.

Den 2. marts 2004 (bilag 12) skrev vi til klager, at hendes bidrags fri dækning ville udløbe, og at hun pr. 1. april ville overgå til hvilende medlemskab, medmindre bidragsbetalingen blev genoptaget.

Vi vedlagde en oversigt over klagers dækninger efter overgang til hvilende medlemskab og en orientering om konsekvenserne ved overgang til hvilende medlemskab. Vi oplyste klager om muligheden for selv at indbetale pensionsbidrag og dermed bl.a. genoprette hendes gruppelivsdækning (gruppedødsfaldssum og gruppeinvalidesum).

Vi hørte ikke fra klager, og hun var derfor hvilende medlem indtil genoptagelsen pr. 1. maj 2009, hvilket er fremgået af de årlige pensionsoversigter, hun har modtaget fra PBU i denne periode.

Fra genoptagelsen blev klager på ny omfattet af gruppeforsikringen og samtidig også af PBUs karensbestemmelse."

Klageren er fremkommet med bemærkninger hertil i mail af 24/2 2015 til nævnet.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen herunder bl.a.:

Speciallægeerklæring af 7/2 2012 fra en psykiater hvoraf bl.a. fremgår:

"**Tidligere psykiatrisk**
[Klageren] var indlagt på Psykiatrisk Hospital i … fra den 21.11.1996 til den 03.12.1996 og fra den 05.12.1996 til den 18.12.1996. Endvidere kortvarigt ambulant forløb fra den 15.06.1993 til den 06.07 1993. Udskrivningsdiagnosen var skizotypisk sindslidelse F 21.9.

I 1993 blev [klageren] undersøgt og behandlet ambulant, hvor der blev beskrevet angst, magisk tænkning og tvangstanker. Hun blev afsluttet til samtalebehandling hos psykiater … [Klageren] var indlagt på grund af giftfrygt, angst og uvirkelighedsfølelse. Behandlingen bestod i antipsykotisk medicin Cisordinol 8 mg dgl. og beroligende medicin Oxazepam 60 mg dgl., og dette havde god virkning på hendes symptomer. Hun havde derefter et års varende forløb på Distriktspsykiatrisk Center i …, hvor hun fik behandling med tabl. Cisordinol 4 mg dgl. og depressionsmedicin Sertralin 50 mg dgl., og dette har hun taget siden. Når hun har forsøgt at stoppe med medicinen, har hun fået udtalt angst og generende symptomer som beskrevet under aktuelt psykisk.
…
Konklusion
[Klageren] er en 41-årig kvinde, som fra sit 16. år har haft betydelige psykiatriske symptomer.
…
Fra *hun var* 16 år har [klageren] lidt af angst og tidvis isolationstendens. Hun har haft magisk tænkning, som har påvirket hendes adfærd. Hun har haft mistroiskhed og tidvise paranoide ideer og obsessive ruminationer (tvangstanker) uden indre modstand, ofte med dysmorfofobisk (kropsforvrængende) indhold. Hun har haft usædvanlige sanseoplevelser, herunder somatosensoriske og depersonalisationsoplevelser. Hun har vedvarende oplevet at have indsnævrede følelser. Hun lider af:

Skizotypisk sindslidelse F 21"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3 A Begrænsning i ret til ydelser som følge af forhold på optagelses/genoptagelsestidspunktet for medlemmer optaget før 2010**
...
Stk. 2 Et medlem optaget i pensionsordningen før 2010 er omfattet af en karensperiode. Bliver medlemmet i karensperioden syg eller dør af en lidelse, som er lægeligt diagnosticeret, eller der er ydet behandling for før optagelsen, er medlemmet ikke omfattet af bestemmelserne om:

- Gruppeinvalidesum
- Gruppeinvalidepension
- Gruppeforsikringssum ved død
- Gruppebørnepension
- Bidragsfritagelse

Ved død eller invaliditet indtil den 31. december 2007 ophører karensperioden, når medlemmet har indbetalt bidrag i 60 måneder uden perioder med hvilende medlemskab.

Ved død eller invaliditet i perioden 1. januar 2008 - 31. december 2009 ophører karensperioden, når medlemmet har indbetalt bidrag i 48 måneder uden perioder med hvilende medlemskab.

Ved død eller invaliditet efter den 31. december 2009 ophører karensperioden, når medlemmet har indbetalt bidrag i 36 måneder uden perioder med hvilende medlemskab.
...
§ 10 Udbetaling ved erhvervsevnetab

Stk. 1 Medlemmet er berettiget til ydelser ved erhvervsevnetab, når nedennævnte betingelser er opfyldt inden medlemmets efterlønsalder.

Erhvervsevnetabsydelse er betinget af:
- at medlemmet modtager offentlig førtidspension bl.a. begrundet i helbredsmæssige forhold, og
- at medlemmets lønindtægt er nedsat til 1/3 eller derunder.

Til lønindtægt medregnes også indkomst fra særlige jobordninger med privat eller offentligt løntilskud i henhold til den til enhver tid gældende social- og arbejdsmarkedslovgivning m.v. oprettet med baggrund i medlemmets helbredsmæssige forhold med henblik på at bevare den pågældendes tilknytning til arbejdsmarkedet, herunder f.eks. fleksjob.

Indkomst fra skånejob oprettet i henhold til den til enhver tid gældende sociallovgivning og opnået efter, at medlemmet er tilkendt førtidspension, medregnes ligeledes til lønindtægt.
PBU kan endvidere betinge erhvervsevnetabsydelse af:
- at medlemmet har en varig nedsættelse af erhvervsevnen på mindst 2/3.

Varig nedsættelse af erhvervsevnen skal forstås i overensstemmelse med begrebet 'erhvervsevnetab' i erstatningsansvarslovens § 5, jf. § 22.

Stk. 2 PBU kan, når særlige konkrete omstændigheder foreligger, skønsmæssigt se bort fra en eller flere af betingelserne i stk. 1.

Stk. 3 Erhvervsevnetabsydelse får virkning fra det tidspunkt, hvor betingelserne herfor er opfyldt.

Stk. 4 Ved erhvervsevnetab, når ovennævnte betingelser er opfyldt, kan der udbetales:
- Gruppeinvalidesum (§ 10A)
- Gruppeinvalidepension (§ 10B)

§ 10A Gruppeinvalidesum

Stk. 1 Den fulde gruppeinvalidesum udbetales som et engangsbeløb.

Stk. 2 Er betingelserne i § 10, stk. 1 ikke opfyldt, udbetales halv gruppeinvalidesum, hvis:
- medlemmet er tilkendt offentlig revalidering med en varighed på et år eller mere, eller
- medlemmet er i særlig jobordning med privat eller offentligt løntilskud i henhold til den til enhver tid gældende social- og arbejdsmarkedslovgivning m.v. oprettet med henblik på at bevare den pågældendes tilknytning til arbejdsmarkedet, herunder f.eks. fleksjob.

PBU kan dog betinge udbetaling af halv gruppeinvalidesum af:
- at medlemmet har en varig nedsættelse af erhvervsevnen på mindst 1/2."

8. 86695

Nævnet udtaler:
Klageren blev optaget i pensionsordningen den 1/7 2000 og indbetalte bidrag indtil 31/3 2003. Hun var hvilende medlem i perioden fra 1/4 2004 til 1/5 2009, hvor hun blev genoptaget i ordningen og foretog indbetalinger til selskabet. Den 28/2 2012 ophørte indbetalingen til selskabet.

Det følger af de gengivne forsikringsbetingelsers § 3 A, stk. 2, 3. pkt., at der ved invaliditet i perioden efter den 31/12 2009 gælder en karensperiode på 36 måneder, hvor klageren skal have betalt bidrag uden perioder med hvilende medlemskab. Det er nævnets opfattelse, at karensperioden på 36 måneder løber fra det tidspunkt, hvor klageren blev genoptaget i ordningen som bidragsbetalende medlem.

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren efter sin genoptagelse i ordningen har indbetalt 34 måneder, at hun i karensperioden blev syg, og at hun i en speciallægeerklæring af 7/2 2012 blev diagnosticeret med en psykisk lidelse. Efter en gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren ved genoptagelsen i ordningen i 2009 har været behandlet for den samme psykiske lidelse, som hun blev diagnosticeret med i 2012.

På denne baggrund og henset til forsikringsbetingelsernes punkt § 3a, stk. 2, hvoraf fremgår, at sikrede ikke er omfattet af bestemmelserne om bl.a. invalidesum, hvis sikrede i karensperioden bliver syg af en lidelse, der er ydet behandling for før optagelsen, finder nævnet herefter, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at udbetale helbredsbetingede ydelser eller give klageren hel eller delvis bidragsfritagelse.

Nævnet kan under hensyntagen til de gældende forsikringsbetingelser ikke kritisere, at selskabet har afvist at dispensere fra karensreglen i forsikringsbetingelsernes § 3 A.

9. 86695

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand