**Ankenævnet for Forsikring**

Den 7. januar 2016 blev i sag nr. 88431:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Sampension KP Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har livsforsikring i Sampension KP Livsforsikring A/S. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde dækning ved tab af erhvervsevne fra den 1/9 2014 til den 1/4 2015. Selskabet henviser til, at klageren ikke har været berettiget til ydelser i denne periode i henhold til betingelserne.

Forsikringen giver ret til invalideydelser og præmiefritagelse, såfremt klageren på grund af sygdom eller ulykke mister mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne. Der er en karenstid på 3 måneder.

Klageren har arbejdet inden for trykkeribranchen siden 1981. Den 27/6 2013 blev han sygemeldt som følge af en psykisk lidelse, og den 2/9 2013 fik han stillet diagnosen bipolar affektiv lidelse. Parterne har oplyst, at han fratrådte sin stilling den 1/9 2014. Selskabet afviser at yde dækning for perioden mellem den 1/9 2014 og den 1/4 2015 med henvisning til, at der i henhold til det pensionsregulativ, der trådte i kraft den 1/1 2014, ikke er ret til udbetaling eller præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, hvis forsikringstageren den 1/1 2014 har en erhvervsevne i nuværende erhverv, der ud fra helbredsmæssige kriterier midlertidigt er nedsat med halvdelen eller mere, og at klageren er omfattet af denne begrænsning.

Selskabet har ydet midlertidig dækning fra den 1/4 2015 og foreløbig til den 1/12 2015, idet der pr. 1/4 2015 trådte nye betingelser i kraft, hvor der ikke gælder samme dækningsbegrænsning.

Klagerens advokat har i klageskemaet dateret 26/8 2015 bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Klager har ikke fået dækning for min. 50 % erhvervsevnetab fra 1. september 2014 og frem til 1. april 2015.
>
> Det er klagers opfattelse, at klager reelt har været uarbejdsdygtig siden 2013.
>
> Klager er imidlertid først blevet diagnosticeret med bipolar lidelse i 2014 af psykiater …
>
> Det indklagede selskab udvidede pr. 1. januar 2014 klagers pensionsordning med en midlertidig dækning ved 50 % erhvervsevne i dennes nuværende erhverv.
>
> Der blev ikke i forbindelse med udvidelsen af pensionsordningen anmodet om særlige helbredsoplysninger eller lignende.
>
> Det er derfor klagers opfattelse, at klager har ret til dækning ved 50 % midlertidigt erhvervsevnetab i eget erhverv fra 1. september 2014, hvor denne ophører med at arbejde, indtil 1. april 2015, hvor der nu er blevet udbetalt dækning for midlertidigt erhvervsevnetab.
>
> Det kan i øvrigt oplyses, at sagen tillige afventer en stillingtagen til klagers eventuelle varige erhvervsevnetab.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> Dækning for min. 50 % erhvervsevnetab fra 1. september 2014 og frem til 1. april 2015."

Selskabet har i brev af 25/9 2015 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

> "*Den oprindelige ordning*
> I forbindelse med nytegningen 1. februar 1994 blev [klageren] optaget i en pensionsordning, der indeholdt dækning ved varigt erhvervsevnetab på 2/3.
>
> *3 i 1 Livspension*
> [Klageren] overgik pr. 1. december 2010 til 3 i 1 Livspension. Betingelsen for dækning ved erhvervsevnetab var uændret 2/3 varigt erhvervsevnetab.
>
> *Ændring af pensionsordningen 1. januar 2014*
> Pensionsordningens dækninger ved erhvervsevnetab blev forbedret pr. 1. januar 2014, så der derefter var dækning ved varigt erhvervsevnetab på 50 %. Det blev samtidig indført midlertidig dækning ved 50 % erhvervsevnetab. Ændringerne skete i forbindelse med, at der blev indgået en ny pensionsaftale for privatansatte grafikere med pensionsordning i Sampension.

Forbedringen af dækningerne var alene værnet af en generel begrænsning, og der blev ikke afgivet helbredsoplysninger i forbindelse med ændringen.

*Generel begrænsning*
Reglerne om den generelle begrænsning fremgår af § 7C, pkt. 4, andet afsnit, i det pensionsregulativ, der trådte i kraft 1. januar 2014.

Der er ikke ret til udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab, hvis medarbejderen efter Sampensions vurdering har en erhvervsevne i nuværende erhverv, der ud fra helbredsmæssige kriterier midlertidigt er nedsat med halvdelen eller mere pr. 1. januar 2014.

*Ændring af pensionsordning 1. april 2015*
Den 1. april 2015 blev der indført nye vilkår for [klagerens] pensionsordning. Med de nye vilkår er den midlertidig dækning ved erhvervsevnetab udvidet, så der nu er mulighed for dækning ved 2/3 erhvervsevnetab. Den midlertidige dækning ved 2/3 erhvervsevnetab er ikke omfattet af noget værn.

**Sagsfremstilling**
*Ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab*
Sampension modtog 8. juni 2012 [klagerens] ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab og indhentede efterfølgende akter fra … Kommune.

Ifølge akterne fra kommunen blev [klageren] fuldtidssygemeldt den 27. juni 2013, og det fremgår af statusattest af 23. oktober 2013 fra psykiater …, at sygemeldingen skyldtes bipolar affektiv lidelse. [Klageren] havde på det tidspunkt haft symptomer gennem mere end 10 år.

Det var ikke muligt for [klageren] at vende tilbage til arbejdet, og han fratrådte på grund af sygdom pr. 1. september 2014. Aktuelt er der iværksat et afklaringsforløb.

På den baggrund meddelte vi den 25. marts 2015 [klageren], at han ikke havde ret til dækning ved 50 % midlertidigt erhvervsevnetab, fordi hans erhvervsevne var allerede var nedsat, da muligheden for midlertidig dækning blev indført 1. januar 2014.

Samtidig oplyste vi, at der fortsat var mulighed for dækning ved 2/3 varigt erhvervsevnetab, men at det ikke på daværende tidspunkt var muligt at vurdere, om betingelserne for dækning var opfyldt, idet der endnu ikke forelå nogen erhvervsmæssig afklaring.

Den 20. april 2015 modtog Sampension en fax fra advokat …, det stillede sig uforstående overfor afgørelsen.

Henvendelsen blev besvaret 26. maj 2015, hvor vi meddelte advokaten, at vi havde tilkendt [klageren] midlertidig dækning fra 1. april 2015 ud fra de nye vilkår.

Vi oplyste samtidig, at der vil kunne foretages en vurdering af, om betingelserne for varig dækning ved 2/3 erhvervsevnetab er opfyldt, når der foreligger en afklaring af [klagerens] erhvervsmæssige situation.

Den 16. juni 2015 modtog vi endnu et brev fra advokat …, der nu krævede udbetaling af midlertidige ydelser allerede fra tidspunktet for [klagerens] sygemelding i juni 2013, eller alternativt fra 1. januar 2014. Advokaten anførte i den forbindelse, at [klageren] har været

100 % uarbejdsdygtig siden sin sygemelding i 2013. Samtidig blev det gjort gældende, at [klageren] først fik diagnosticeret sin nuværende lidelse efter 1. januar 2014, og at han ikke var klar over lidelsens eksistens før dette tidspunkt.

Sampension fastholdt i brev af 23. juli 2015, at der først er mulighed for udbetaling af midlertidig dækning fra 1. april 2015. I brevet oplyste vi desuden, at der i henhold til betingelserne for pensionsordningen tidligst kan udbetales dækning fra det tidspunkt, hvor [klageren] fratrådte den pensionsgivende stilling, og at vores vurdering af den generelle begrænsning tager udgangspunkt i den faktiske helbredstilstand, ikke i eventuelle diagnoser.

**Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Ankenævnet for Forsikring, § 7, stk. 1**
Det fremgår af klagen fra advokat …, at der er enighed om, at [klagerens] aktuelle erhvervsevnetab har bestået siden 2013. Det er på den baggrund advokatens holdning, at der bør ydes midlertidig dækning allerede fra [klagerens] fratrædelse af den pensionsgivende stilling 1. september 2014, og ikke først fra 1. april 2015. Det anføres til støtte herfor, at der ikke blev indhentet helbredsoplysninger i forbindelse med udvidelsen af dækningerne pr. 1. januar 2014, og at [klageren] først skulle være diagnosticeret med bipolar lidelse i 2014.

Sampension gør herefter følgende gældende:

- Det fremgår af ovennævnte pensionsregulativ § 7C, pkt. 4, at der ikke er ret til midlertidig dækning, hvis erhvervsevnen i nuværende erhverv pr. 1. januar 2014 var nedsat med halvdelen eller mere ud fra helbredsmæssige kriterier.

- [Klageren] blev fuldtidssygemeldt allerede i juni 2013, og der er enighed om, at han har været 100 % uarbejdsdygtig siden.

- Det fremgår af statusattest af 23. oktober 2013 fra psykiater …, at sygemeldingen skyldtes bipolar affektiv lidelse, men det bemærkes, at der ved vurderingen af den generelle begrænsning tages udgangspunkt i den faktiske helbredstilstand, ikke i eventuelle diagnoser.

- Der er direkte sammenhæng mellem [klagerens] nuværende erhvervsevnetab og det helbredsmæssige erhvervsevnetab, som han havde inden 1. januar 2014.

- [Klagerens] erhvervsevnetab er derfor omfattet af den generelle begrænsning jf. § 7C, pkt. 4 i pensionsregulativet, og det betyder, at han ikke har ret til midlertidig dækning før vilkårsændringen 1. april 2015.

Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Af samtaler med og statusattester fra speciallæge i psykiatri fremgår bl.a.:

"02-09-2013 kl. 12:56
1. Samtale:
Pt. er henvist af læge … i …
Fortæller han for 3 år siden blev opereret I begge hænder for karpaltunnelsyndrom med dårligt resultat førende til reoperation et år senere.
Når han har stemningsmæssige opture, er han igang 24 timer i døgnet, og når han har sine nedture, går hen helt I stå og kan ikke udføre arbejdsfunktioner. De sidste 3-4 år har

han haft hvilepuls på omkring 100, og normalt BT. Ekg viser sinustarkykardi med en frekvens på lige under 100, og i øvrigt normale forhold. BT er normalt, og de mange blodprøver han har fået taget inkl. thyreoideaparametre og B-12 vitamin er alle normale. Har tidligere haft vinterdepressioner med bedring på Perikonpreaparatet De sidste 10 år har han haft negative tanker, og betydelige humørsvingninger. 8 ud af 10 dage er hen nedtrykt. Især i vintermånederne. Ca. hver 14 dag har han 3 - 4 dage hvor han er opstemt, meget foretagsom og nærmest kravler på væggene, beskrevet som hypomane episoder.
Fortæller også, at han fra omkring år 2000 og Indtil for 2 år siden drak som 'et hul i Jorden'. Jo mere ked at det, jo mere stresset han følte sig, jo mere drak han. Han bor i hus sammen med …. Har været sygemeldt de sidste 2 måneder. Får stadig fuld løn. Skal til jobcentersamtale morgen.
…
Aktuelle medicin:
Tbl. Quitiapin Cord 25 mg x 2 mod bipolar lidelse. Tbl. Crestor (Simvastatin) 10 mg om aftenen og tbl. B-12 vitamin, husker ikke dosis.
Har tidligere været forsøgt behandlet med Citalopram, Mirtazapin og Cymbalta, der alle som eneste psykofarmaka er kontraindiceret ved bipolare affektive sindslidelser.
Havde en psykisk optur og hypoman tilstand i nogle dage, indtil for 4 dage siden. Var samtidig i godt humør. Reparerede motorcykler med mere. Synes de hypomane perioder er gode perioder. Mens han Ikke er så glad for de efterfølgende nedture, som han ikke synes er til at holde ud.
Under udførelse at MDI-depressionsspørgeskemaet scorer han i dag 25 af 50 mulige point, sv. til nederste del af en moderat depressionstilstand.
Diagnostisk drejer det som en bipolar affektiv lidelse type 2. Her er stemningsstabiliserende medicin hovedmedicineringen, og såfremt der suppleres med antidepressiv medicin, skal det altid være sammen med stemningstabiliserende medicin.
I første omgang vælges derfor ikke at ændre på medicineringen at Quitiapin, hvor der skal højere doser dvs. mindst 150 mg i døgnet til for at modvirke depressionsdelen af den bipolare lidelse. Starter samtidig op med Lamotrigen gradvist optrappet fra 25 til foreløbig 200 mg om morgenen i løbet af en 6 ugers periode, som grundlæggende stemningsstabiliserende middel mod den bipolare lidelse. Evt. senere overvejelser om Valdoxan supplement, specielt fordi der er tendens til vinterdepressionsperioder, med dertil knyttet melatoninforstyrrelser, samt døgnrytmeforstyrrelser og behov for noradrenalin- og dopaminvirkningsprofil under depressionsperioderne.
…
Dato: 23-10-2013
…
Som besvarelse af statusattest vedrørende [klageren] kan oplyses, at pt. efter henvisning fra læge … i …, har været fulgt her siden d. 27.8.2013 med foreløbig 2 samtaler og vurderinger henholdsvis d. 27.8.2013 og 15.10.2013, og hvor han skal møde til 3. samtale og vurdering her d. 4.12.2013 kl. 15.00.
Diagnostisk drejer det sig om en stressudløst depressionstilstand, efter stresset skifteholdsarbejde som grafisk trykker, og hvor han overenskomstmæssigt ikke måtte sige nej til overarbejde. Har endvidere for 3 år siden været opereret på begge hænder for karpaltunnelsyndrom, og reopereret for 1 år siden. Tidligere i forløbet haft tendens til vinterdepressioner, med bedring på plantepræparatet Perikon. De sidste 10 år har han haft tendens til negative tanker og humørsvingninger. Især i vintermånederne. Har endvidere fra omkring år 2000 til for 2 år siden haft et betydeligt alkoholoverforbrug. Havde før henvisning hertil været sygemeldt de sidste 2 måneder, samt via egen læge været forsøgt behandlet med Citalopram, Mirtazapin og Cymbalta. Ved de op opmøder her, har han i MDI-depressionsspørgeskemaet scoret henholdsvis 25 og 26 af 50 mulige point, svarende til moderat til middelsvær depressionstilstand. Har i forbindelse med disse vurderinger haft

svært ved at håndtere modgang og skuffelser. Ligesom han hurtigt mister interessen for de ting han er beskæftiget med. Har svært ved at tage stilling til ting og med at fungere.
Diagnostisk drejer det sig om en bipolar affektiv lidelse type 2, det vil sige en stemningssvingningslidelse, hvor han har haft op til flere ægte depressioner og flere hypomane perioder. Behandlingsmulighederne er således ikke udtømte endnu, men prognosen ikke alt for gunstig. Samtidig er den form for bipolare lidelser, nogen af dem der giver anledning til størst grad af samtidige mere eller mindre blivende kognitive forstyrrelser. Herunder svigtende evne til overblik, planlægning og fastholdelse af arbejdsgange og løsning af opgaver.
…
Dato: 17-07-2014
…
Diagnostisk drejer det sig om, at han i mere end 10 år har haft en bipolar affektiv sindslidelse af type 2, med tilbagevendende ægte depressioner, og mellemliggende hypomane episoder. Behandlingsforløbet var de første mange år vanskeliggjort af, at pt. havde overforbrug af alkohol. Har imidlertid ikke drukket alkohol de sidste ca. 4 år, hvilket også var et krav fra hustruen …s side.
Pt.s bipolare lidelse har givet anledning til betydelige kognitive forstyrrelser, hvor det især kniber med korttidshukommelse, overblik og planlægning. Ligesom han har svært ved at strukturere sin hverdag. Vil på sine gode dage, stadig kunne bruge sine hænder til arbejdsfunktioner, og har lyst til dette. Humøret går stadig op og ned, med flere nedture end vanligt. Har ved de sidste samtaler og vurderinger her udtrykt glæde over at skulle til jobprøvning og glæde sig til at komme i gang, for på den måde at få mere struktur og rytme i tilværelsen, hvor han ellers har rodet temmelig meget rundt på dag og nat. Det har været vanskeligt at regulere den stemningsstabiliserende medicin. Blev gradvist trappet op til 600 mg Lamotrigen, som han blev for sløv på, med en sløvhed, der varede flere timer til midt på dagen, og hvor han tumlede rundt og ramlede ind i ting. Gik derefter ned til igen at tage 400 mg Lamotrigen om morgenen, hvorefter sløvheden og de famlende bevægelser igen forsvandt. Har endvidere været belastet af, at briller, bil med mere hjemme var gået i stykker, selv om han var blevet bedre til at tackle sådan modgang end tidligere, kunne han stadig blive noget sur og irritabel over dette.
Fortalte ved sidste samtale her d. 24.6.2014, at han var startet i praktik hos … i …, hvor han en stor del af tiden blev beskæftiget med at feje gulve, 4 x 3 timer om ugen. At det var sådan en slags arbejde han blev sat til, skyldtes, at der kun var få kunder i løbet af dagen. Han bad derfor om, at skifte praktikstedet ud til et sted, hvor der var mere kvalificeret arbejde at udføre. Hvilket førte til, at han nu skal starte praktik hos … i …, med 3 timer x 2 ugentligt. Kunne fortælle om, at han egentlig havde det rigtigt godt, og fik lavet en masse i sine maniske perioder, men at hustruen, som har været med under samtalerne, kunne føje til, at han samtidig så ikke fik sovet eller spist. Den stemningsstabiliserende behandling med Lamotrigen 400 mg om morgenen, er blevet suppleret med tbl. Quetiapin 200 mg en halv time før sovetid. Skal ses her næste gang d. 30.7.2014 kl. 14.00, og vil formentlig på det tidspunkt kunne afsluttes her.
Ved sidste samtale og vurdering virkede han glad, optimistisk og stemningsneutral. Det kan dreje sig om beskæftigelse på lager, mekanik eller ved vej- og pararbejde, eller som pedel.
…
04-08-2014 kl.11:42
8. Samtale.
… Han stoppede med seneste praktikperiode på … i … midt i den anden uge, hvor han havde fået øget tiden fra tre timer ugentligt til tre timer to gange ugentligt. Der er for meget at lave og han påtog sig endda noget overarbejde og fik fra starten meget ansvar for arbejdsopgaverne. Måtte stoppe op og efterfølgende gennem kontakt til sagsbehandler bli-

ve fredet de næste to måneder, da han fik nedtur og blev rundt på gulvet, fordi han havde påtaget sig for stort arbejdspres og mængde. Efterfølgende har han igen hurtigt fået det bedre, fordi der er ro på. Og fordi han er fri for ansvar og pres. Har det nu igen godt, og får hjemme slået græs, samt repareret forskellige ting på hus, bil med mere. Men han reagerer med at blive forvirret og irriteret ved for mange aftaler og planer den enkelte dag. Han går hos psykolog og er ved at lære, hvornår arbejdspresset topper og han skal sige fra, for at batteriet ikke bliver udbrændt og han kører sig selv psykisk ned. Har brug for fred og ro, uden for meget ansvar og pligter. Batteriet skal have opladningsting, når det er ved at brænde ud. Han træner i at lære dette. Fortsætter med Lamotrigin 400 mg om morgenen og Quetiapin 200 mg en halv time før sovetid. Får receptfornyelse til seks udleveringer på hver af disse præparater.
Afsluttes her, hvor han findes optimal medikamentel behandlet og nu mere har brug for regelmæssighed, struktur og planlægning af livsstil og ikke for mange bolde i luften på en gang, med dertil følgende risiko for humørsvingninger med depressive dyk."

Af statusattest fra praktiserende læge af 3/9 2013 fremgår bl.a.:

"Patienten har været sygemeldt i perioder pga stress på arbejdet igennem mange år. Jeg mistænkte en agiteret depression og har forsøgt at behandle med antidepressiv medicin uden effekt. [Klageren] forsøgte at arbejde igen efter en ferie hvor han havde det bedre men fik tilbagefald. Patienten har perioder på 3-4 dage hvor han overhovedet ikke er til at komme i kontakt med fordi han lukker sig inden. Har det godt i den periode. Sover næsten ikke. Efter 3-4 dage glider han over i en depressiv tilstand hvor han mister energien og lysten og bare sover.
Patienten er henvist til psykiater mhp. diagnosticering og behandling. Jeg har ingen oplysninger fra psykiateren endnu.
Patienten bør være fuld sygemeldt i en periode på 2-3 måneder. Prognosen er usikker da diagnose og behandlingsmulighederne ikke er kendt. Med den rette behandling skønner jeg at han kan starte forsigtig efter 2-3 måneder. Han bør ikke deltage i tilbud på nuværende tidspunkt."

I psykiatrisk speciallægeerklæring af 9/9 2014 hedder det bl.a.:

"**Sygehistorie**

Siden 2000 har han haft meget overarbejde og har i perioder været stresset, hvilket er kompliceret med et betydeligt alkoholforbrug, gerne sammen med … eller … - betegner sig som 'selskabsdranker'.
For 1½ år siden blev han sygemeldt på baggrund af stress. En dag han stod på arbejdet 'røg hovedsikringen', han blev 'skrub-hysterisk', råbte og skældte ud og efter 2 dage meldte han sig syg, og har ikke siden været tilbage på arbejdspladsen. Han var blevet stadig mere irritabel og efterhånden uvenner med alle.

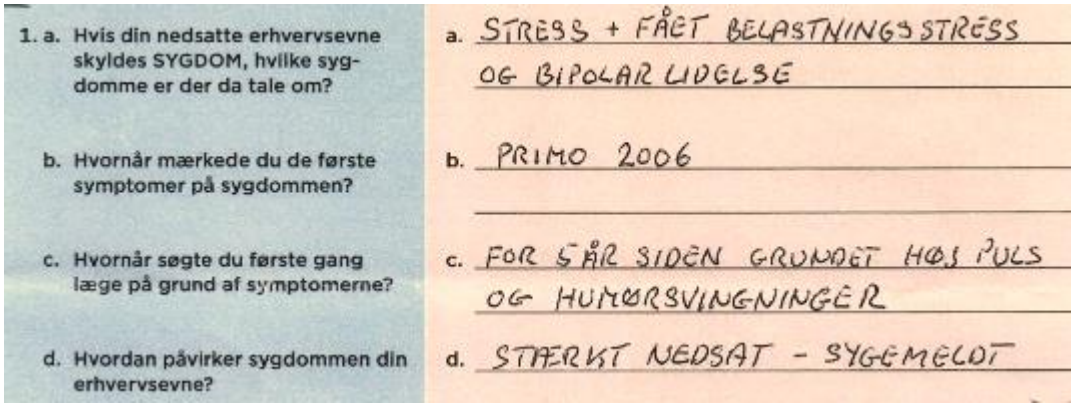
Han fik 1 års løn og er for så vidt stadig ansat, han kan 'troppe op i morgen, hvis det skulle være', men forventer ikke at komme tilbage i den branche, den 'havde nær taget livet af ham'.
Han har været i arbejdsprøvning 2 gange, først i … i …, her var der imidlertid intet andet at lave end at feje gulv 3 timer om ugen. Så kom han til … i …, og der gik det meget godt med 1 dag om ugen i 3 timer, men da han blev øget til 2 dage om ugen, fik han det 'ligesom på trykkerier', kunne ikke overskue almindelige rutiner som at tage bad og få tøj på.
…

Der foreligger statusattest fra behandlende psykiater fra oktober 2013, februar 2014 og den sidste fra 17. juli. Heraf fremgår, at klienten har haft bipolær affektiv sindslidelse i nok omkring 10 år kompliceret med alkoholmisbrug. Der beskrives kognitive forstyrrelser med påvirkning af korttidshukommelse. Men aktuelt kan klienten gøre rede for hans umiddelbare færden og aktiviteter gennem sommeren. Ved sidste samtale har klienten givet udtryk for optimisme, og det vurderes, at der kan blive tale om beskæftigelse inden for lager, mekanik, vejarbejder eller som pedel. Ved samtalen i dag giver han imidlertid udtryk for, at han ikke har nogen arbejdsevne af betydning.

Flere af de beskrevne symptomer kan relatere til faldende testosteronniveau, hvorfor det må anbefales at udrede med androgen status.

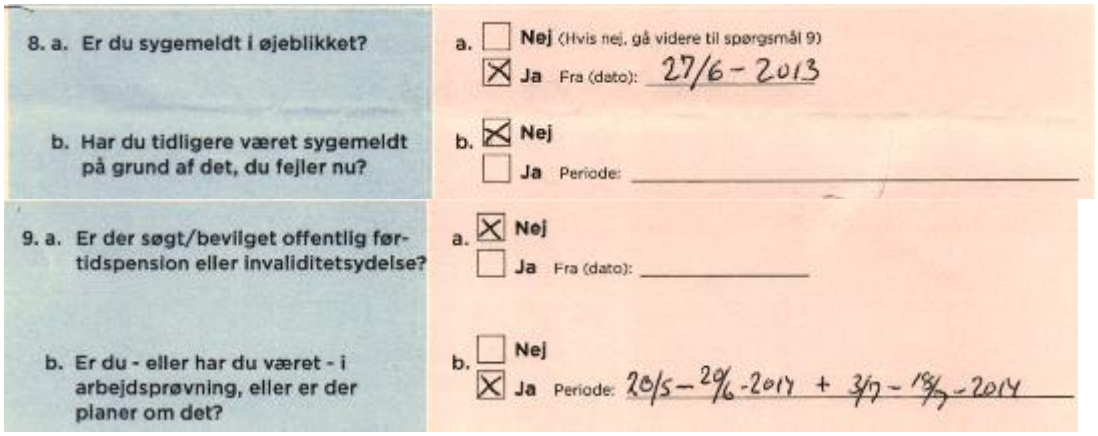
Der kan ikke peges på uafprøvede psykofarmakologiske behandlingsmuligheder af betydning, men dermed ikke sagt, at tilstanden er stationær. Det burde være muligt at optræne en mere struktureret hverdag, hvor han får fordelt sin energi ud over flere af ugens dage og derved kan opnå højere funktionsniveau.
Den nedsatte arbejdsevne beskrives primært at relatere sig til, at han er blevet meget affektlabil, 'hysterisk og skælder omgivelserne ud', har svært ved at tolerere at have flere mennesker omkring sig, vil helst arbejde alene i sit værksted, hvor får mange timer til at gå i træk. Er meget omhyggelig, til det perfektionistiske, med det han får udført.
På denne baggrund kunne man måske finde en niche, hvor der kunne tages førnævnte skånehensyn og hans færdigheder kunne komme til deres ret."

I ansøgning ved erhvervsevnetab underskrevet af klager den 3/2 2015 hedder det bl.a.:



| | |
|---|---|
| 1. a. Hvis din nedsatte erhvervsevne skyldes SYGDOM, hvilke sygdomme er der da tale om? | a. STRESS + FÅET BELASTNINGS STRESS OG BIPOLAR LIDELSE |
| b. Hvornår mærkede du de første symptomer på sygdommen? | b. PRIMO 2006 |
| c. Hvornår søgte du første gang læge på grund af symptomerne? | c. FOR 5 ÅR SIDEN GRUNDET HØJ PULS OG HUMØRSVINGNINGER |
| d. Hvordan påvirker sygdommen din erhvervsevne? | d. STÆRKT NEDSAT - SYGEMELDT |

…



| | |
|---|---|
| 8. a. Er du sygemeldt i øjeblikket? | a. ☐ Nej (Hvis nej, gå videre til spørgsmål 9) ☒ Ja Fra (dato): 27/6-2013 |
| b. Har du tidligere været sygemeldt på grund af det, du fejler nu? | b. ☒ Nej ☐ Ja Periode: |
| 9. a. Er der søgt/bevilget offentlig førtidspension eller invaliditetsydelse? | a. ☒ Nej ☐ Ja Fra (dato): |
| b. Er du - eller har du været - i arbejdsprøvning, eller er der planer om det? | b. ☐ Nej ☒ Ja Periode: 20/5-29/6-2014 + 3/7-18/7-2014 |

9. 88431

Af pensionsregulativ gældende fra 1/1 2014 fremgår bl.a.:

"**§ 5 Pensionsordningens virkemåde**

…

**B. Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab**

***Fælles betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab***
Det er Sampension, der vurderer, om betingelserne for udbetaling/præmiefritagelse er opfyldt. Sampension er ikke forpligtet til at følge kendelser om førtidspension og tilsvarende afgivet af det offentlige.

Nedsat erhvervsevne vurderes af selskabet ud fra objektive kriterier om helbred. Subjektive klager over smerter, gener og lignende giver ikke ret til udbetaling/præmiefritagelse, medmindre der ved lægelig eller anden helbredsmæssig undersøgelse kan påvises objektive tegn på, at erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad.

…

Udbetaling/præmiefritagelse kan tidligst ske med virkning fra den 1. i måneden efter den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder.

Efter tilkendelsen kan Sampension til enhver tid kræve dokumentation for, at medarbejderen opfylder betingelserne for udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab. Såfremt den udbedte dokumentation ikke modtages, vil udbetaling/præmiefritagelse ophøre.

…

**Betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab**
Udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab bevilges for kortere perioder ad gangen. Den samlede periode kan maksimalt udgøre 24 måneder. Dog kan Sampension i særlige tilfælde bevilge yderligere udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidig erhvervsevnetab af en eller flere omgange. Den samlede forlængelse kan under ingen omstændigheder overskride 12 måneder.

Det er en betingelse for udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab, at der ikke er sket endelig afklaring af medarbejderens erhvervsevne.

Der er begrænset ret til udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab, hvis pensionsordningen er omfattet af en generel begrænsning, jf. § 7, pkt. A, B.1.2, B.2.2, C.3 eller C.4.

Der kan ikke ske udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab med virkning fra en dato før 1. januar 2014.

…

***Udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab til medarbejderen***
Medarbejderen opnår ret til udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab, når

- medarbejderens erhvervsevne i nuværende erhverv er nedsat med halvdelen eller mere, og

- erhvervsevnen i nuværende erhverv i forsikringstiden er midlertidigt nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, som ikke er fremkaldt med forsæt, og

- medarbejderen maksimalt oppebærer halvdelen af den hidtidige løn. Indtægt fra ansættelse i fleksjob, skånejob eller lignende indgår på lige fod med lønindtægt.

**Betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved varigt erhvervsevnetab**
Hvis der er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab, kan der ikke ske tilkendelse af udbetaling/præmiefritagelse ved varigt erhvervsevnetab med virkning fra en dato, som ligger tidligere end datoen for ophøret af udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab.

**Betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved varigt halvt erhvervsevnetab**
Betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved varigt halvt erhvervsevnetab, er gældende for de medarbejdere, der

- er optaget i pensionsordningen 1. januar 2014 eller senere, eller

- er optaget i pensionsordningen før 1. januar 2014 og ikke er omfattet af en af de generelle begrænsninger i § 7, pkt. B.1.2, B.2.2, C.3 eller C.A.

Uanset ovenstående, gælder, at der er begrænset ret til udbetaling/præmiefritagelse ved varigt halvt erhvervsevnetab, hvis pensionsordningen er omfattet af en generel begrænsning, jf. § 7, pkt. A, B.1.1, B.2.1, C.1 eller C.2.

Medarbejderen opnår ret til udbetaling/præmiefritagelse ved varigt halvt erhvervsevnetab, når

- den generelle erhvervsevne, dvs. erhvervsevnen i ethvert erhverv, er varigt nedsat med halvdelen eller mere af den fulde erhvervsevne, og

- erhvervsevnen i forsikringstiden er nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, som ikke er fremkaldt med forsæt, og

- medarbejderen er fratrådt sin stilling, og

- lønudbetaling er ophørt.

Ved vurdering af den generelle erhvervsevne indgår medarbejderens muligheder for - under hensyntagen til alder, uddannelse og joberfaring - via omskoling, genoptræning og revalidering at blive i stand til at udføre andet arbejde.

For at opnå og fastholde retten til udbetaling/præmiefritagelse må medarbejderen efter fratrædelse ikke have større arbejdsindtægt end halvdelen af den løn, medarbejderen tjente, før erhvervsevnen blev nedsat. Indtægt fra ansættelse i fleksjob, skånejob eller lignende indgår på lige fod med lønindtægt. Endvidere må medarbejderens arbejdstid efter fratrædelse som udgangspunkt heller ikke udgøre mere end halvdelen af arbejdstiden, før erhvervsevnen blev nedsat.

…

**§ 7 Helbredsbetingelser**

…

C. For medarbejdere, der er optaget i pensionsordningen før 1. januar 2009 … gælder følgende begrænsninger:

…

*4. For medarbejdere, der er overgået til 3 i 1 Livspension før 1. januar 2014, gælder desuden:*
…
Der er ikke ret til udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab, hvis medarbejderen pr, 1. januar 2014 efter Sampensions vurdering har en erhvervsevne i nuværende erhverv, der ud fra helbredsmæssige kriterier midlertidigt er nedsat med halvdelen eller mere.

Disse generelle begrænsninger bortfalder 1. januar 2015."

Nævnet udtaler:

Den 27/6 2013 blev klageren sygemeldt som følge af en psykisk lidelse, og den 2/9 2013 fik han stillet diagnosen bipolar affektiv lidelse. I foråret og sommeren 2014 blev han arbejdsprøvet to gange. Parterne har oplyst, at han fratrådte sin stilling den 1/9 2014.

Nævnet bemærker, at selskabet har anerkendt, at klageren er berettiget til dækning for midlertidigt erhvervsevnetab fra den 1/4 2015 og foreløbig til den 1/12 2015, og at sagen afventer en stillingtagen til klagerens eventuelle varige erhvervsevnetab. Spørgsmålet i nærværende sag er derfor alene, om klageren er berettiget til dækning for midlertidigt erhvervsevnetab i perioden fra den 1/9 2014 til den 1/4 2015.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens erhvervsevne den 1/1 2014 ud fra helbredsmæssige kriterier må anses for midlertidigt nedsat med halvdelen, og at klageren er omfattet af dækningsbegrænsningen i § 7C, 4 i det regulativ, der trådte i kraft den 1/1 2014. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren fra den 27/6 2013 og resten af året var fuldtidssygemeldt på grund af sin psykiske lidelse. Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at yde dækning fra et tidligere tidspunkt end fra den 1/4 2015.

Det forhold, at selskabet ikke i forbindelse med udvidelsen af pensionsordningen anmodede om særlige helbredsoplysninger eller lignende, og den omstændighed, at klageren først fratrådte sin stilling den 1/9 2014, kan ikke føre til andet resultat.

12. 88431

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels