596/00

Den 13. juni 2000 blev i sag nr. 51.899:

xxxxxx xx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

AP Pension
Østerbrogade 125
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppeinvaliderente i AP Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning efter anmeldt sygdom.

Klageren, der var bagersvend, anmeldte den 23/6 1999, at hun siden den 8/3 1999 havde været uarbejdsdygtig på grund af led- og muskelsmerter samt stivhed i fingrene. Klageren oplyste, at hun havde søgt andet arbejde.

Af lægeattest af 28/6 1999 fremgår, at klageren ikke kan udføre sit arbejde på grund af ledsmerter. Lægen anførte endvidere, at prognosen for klagerens tilstand var vanskelig at vurdere.

Der er fremlagt lægeakter i sagen, bl.a. kontinuation fra Odder Centralsygehus. Af lægeakt af 27/7 1999 fremgår bl.a.: ”Debut af ledgener for 2 måneder siden svarende til håndled, fingre, fodled med periodevis hævelse, rødme og betydelig ømhed, der forværres ved fysisk aktivitet. Objektiv undersøgelse normal uden ledforandringer. Røntgen af hænder i.a. Diverse ledprøver negative, som hos egen læge. S-urat dog svarende til øverste normalgrænse, 0,35. Der er ikke fundet nogen sikker årsag, ligner ikke umiddelbart reaktiv artrit.”

Klagerens læge har i skrivelse af 7/9 1999 til selskabet bl.a. anført: "På given foranledning skal undertegnede som patientens sædvanlige læge oplyse, at patienten siden marts måned har været sygemeldt på grund af ledsmerter fortrinsvis i overekstremiteterne. Har været undersøgt på medicinsk afdeling Odder Centralsygehus, hvor man ikke har fundet tegn til leddegigt eller bindevævssygdom. Efter målrettet smertebehandling er symptomerne i aftagende. Retrospektivt er den mest sandsynlige diagnose en langvarig ledreaktion efter virussygdom, såkaldt reaktiv arthrit."

Klagerens læge har i en erklæring af 11/11 1999 anført: "Undertegnede kan som læge for C.C. [klageren] … bekræfte at hun har været fuldt sygemeldt og uarbejdsdygtig fra d. 3. marts 1999 og er stadig sygemeldt, men er startet på sygepraktik fra d. 20. sept. 1999. Årsagen til sygemeldingen har været ledsygdom formentlig som følge af virusinfektion såkaldt reaktiv artrit. Undertegnede har tilset patienten jævnligt i forløbet. Jeg kan bekræfte, at jeg som læge har vurderet patientens arbejdsevne har været nedsat til mindre end 1/3 i perioden 3/3-99 til 20/9-99."

Selskabet har afvist at yde erstatning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3.

Af klageskemaet af 22/11 1999 til nævnet hedder det: "AP Pension gi'r afslag på mine ansøgninger, da de mener min erhvervsevne ikke er nedsat 2/3. Hvilket min egen læge siger den er. Det vil jeg også selv påstå, da jeg ikke engang kan passe mit eget hjem. … 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet (skal udfyldes) Jeg vil ha' udbetalt min pension for midlertidigt tab af erhvervsevne. Det er derfor man tegner sådan en forsikring."

Over for nævnet har selskabet i skrivelse af 15/1 2000 anført: "I juli 1999 modtog vi C.I.C.'s ansøgning om invalidepension (kopi vedlagt) samt den indhentede 'Lægeattest ved sygdom/ulykke 1' (kopi vedlagt). Vi indhentede herefter oplysninger fra Odder Kommune vedrørende dagpengesagen, herunder de lægelige oplysninger i sagen (kopi vedlagt). C.I.C.'s erhvervsevne var efter vores vurdering ikke nedsat i ethvert erhverv med mindst 2/3. C.I.C. ønskede sagen revurderet, og vi modtog i den anledning et brev fra C.I.C. dateret 25. august 1999 (kopi vedlagt), og et brev fra egen læge, P.W.H., da-

teret 7. september 1999 (kopi vedlagt). Ifølge de foreliggende oplysninger er der ikke fundet indikation for revalidering, hvilket bekræfter, at arbejdsevnen ikke kan skønnes under 1/3. Ifølge C.I.C.'s brev har hun fået det stadig bedre, siden hun i juli fik ny medicin, og C.I.C. oplyste, at hun midt i september skulle begynde med sygepraktik i 25 timer, hvilket svarer til 2/3 af normal arbejdstid. Ud fra de foreliggende oplysninger i sagen må vi fastholde, at C.I.C.'s erhvervsevne i ethvert erhverv ikke er nedsat til højst 1/3. Vi har meddelt C.I.C., at vi naturligvis vil revurdere sagen igen, såfremt hun søger og får tilkendt offentlig helbredsbetinget førtidspension."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**3. Hvad dækker forsikringen?** Forsikringen giver ret til udbetaling af invaliderente, når den forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat med 2/3 eller derover. Udbetaling sker, når erhvervsevnen har været nedsat uafbrudt i 3 måneder. … Ved fastsættelse af graden af erhvervsudygtighed tages der hensyn til, om den forsikrede vil være i stand til ved en beskæftigelse, der svarer til hans kræfter og færdigheder og under hensyntagen til hans uddannelse og hidtidige virksomhed, at erhverve mindst 1/3 af det, som legemligt og åndeligt sunde personer i tilsvarende aldersklasse med lignende uddannelse og i samme egn plejer at tjene ved arbejde. Hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, indtræder retten til udbetaling af invaliderenten, og præmiebetalingen ophører. AP Pension har ret til at gøre en eventuel udbetaling betinget af, at den forsikrede tilkendes pension fra det offentlige svarende til, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3."

Nævnet udtaler:
Efter forsikringsbetingelserne er klagerens generelle erhvervsevne forsikret.

Om klagerens erhvervsevne skal vurderes generelt eller som bagersvend, afhænger efter praksis af, om erhvervsevnetabet må skønnes at være af midlertidig karakter eller at være permanent.

Efter oplysningerne om klagerens helbredstilstand, herunder særligt lægeerklæringen af 11/11 1999, finder nævnet, at klagerens erhvervsevne som bagersvend på grund af

sygdommen har været nedsat til 1/3 eller derunder i perioden fra den 8/3 1999 til den 20/9 1999. Idet der bortses fra karensperioden fra den 8/3 1999 til den 8/6 1999, er klageren herefter ifølge de ovenfor citerede forsikringsbetingelser berettiget til forsikringsydelse i tiden fra den 8/6 1999 til den 20/9 1999.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, AP Pension, skal anerkende, at klageren er berettiget til invaliderente og præmiefritagelse i tiden fra den 8/6 1999 til den 20/9 1999, og skal yde renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann
formand