661/02

Den 16. december 2002 blev i sag nr. 58.348:

xxxxx xxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en kollektiv familiepensionsforsikring i PFA Pension, påstår selskabet pligtig at yde fuld forsikringsdækning i perioden 6/12 1999 til 28/5 2000.

Klageren er endvidere utilfreds med selskabets langsommelige sagsbehandling. Selskabet har beklaget sin sagsbehandling.

Selskabet har ydet forsikringsdækning i perioden 14/11 2000 til 1/5 2001.

Af sagens akter fremgår, at klageren på grund af et traume mod højre skulder var sygemeldt fra sit arbejde den 6/12 1999 til den 28/5 2000. Klageren gennemgik operation den 6/12 1999, og efterløbet var præget af tilstødende sygdomme, således at klageren på ny måtte sygemelde sig den 14/8 2000. Klageren er blevet raskmeldt pr. 1/5 2001.

Klageren anmeldte den 20/3 2001 til selskabet, at han havde været uarbejdsdygtig i de nævnte perioder som følge af smerter, manglende kræfter og psykisk uligevægt.

Af selskabets skrivelse af 16/5 2002 til nævnet fremgår bl.a.:

"Vi kan oplyse, at sagen på baggrund af de foreliggende helbredsoplysninger (kopier vedlægges) har været forelagt og vurderet af vores lægekonsulent, overlæge P.B. (Reumatolog).

PFA har således ikke fundet det godtgjort, at en skulderoperation med efterfølgende genoptræning af højre skulder i 1999, alene kunne medfører et tab af den generelle erhvervsevne med 66 2/3 % og næppe heller den fagspecifikke som formand/værkfører i De forenede Bryggerier.

Vi har i den næste sygdomsperiode bevilget en midlertidig invalidepension i perioden 14. november 2000 til 1. maj 2001 (frem til raskmeldingen) på baggrund af en mere helhedsorienteret vurdering, herunder skulderproblemerne, urinsyregigt og fysisk/-psykisk nedslidning. Perioden er her afgrænset af den almindelige karensperiode på 3 måneder."

I sagen er fremlagt den praktiserende læges attest dateret 28/3 2001. Heraf fremgår, at klageren i november 2000 fik urinsyregigt i venstre knæ, samt at der tilstødte psykiske problemer. Klageren har modtaget behandling for begge lidelser. Endvidere fremgår:

"

10. Kan forsikrede helt eller delvist udføre sit nuværende job?	☐ Ja – antal timer: ☒ Nej – hvorfor? *Pt. har smerter fra ve. knæ + storetå, generelle led- og muskelsmerter.*
11. Hvorledes er prognosen for forsikredes tilstand?	*Dårlig, forstærket af pt.s psykiske problemer*
12. Hvornår forventer De, at forsikrede helt eller delvist genvinder arbejdsevnen?	☒ Delvist d. Antal timer dagligt: ☐ Helt d. *Forhåbentlig vil pt. kunne arbejde* ☐ Aldrig *på nedsat kraft om 1-2 måneder*

"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 1. Definition af invaliditet**

Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse indtræder, når den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Forsikrede må dog ikke med forsæt have forvoldt forsikringsbegivenheden.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede efter PFA's skøn ikke længere er i stand til – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse – at tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

...

§ 4. Ikrafttræden og ophør af invalidepensioner og/eller præmiefritagelse

Udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i 3 måneder. Præmiebetalingen ophører efter bestemmelserne i 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen'.

...

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke længere er til stede, ophører udbetalingen af invalidepension med dertil hørende præmiefritagelse med indtil 3 måneders varsel. Såfremt der alene er ydet præmiefritagelse, ophører denne med 1 måneds varsel."

Nævnet udtaler:

Af forsikringsbetingelserne fremgår, at der er ret til forsikringsdækning, når den forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Klageren var sygemeldt i perioden 6/12 1999 til 28/5 2000, hvorefter han tilsyneladende genoptog sit arbejde. Der har således været tale om midlertidig uarbejdsdygtighed, hvorfor nævnet finder, at klagerens erhvervsudygtighed skal vurderes i forhold til hans evne til at udføre sit arbejde som værkfører. På baggrund af det foreliggende materiale finder nævnet det tilstrækkeligt sandsynliggjort, at klagerens specifikke erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad i perioden 6/12 1999 til 28/5 2000. Selskabet skal således yde forsikringsdækning for denne periode med fradrag af den 3-måneders karensperiode, som ved forsikringsbetingelserne er aftalt mellem parterne.

Klageren blev på ny sygemeldt den 1/8 2000. Selskabet har fundet, at klagerens generelle erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad indtil raskmeldingen. Spørgsmålet om eventuel beregning af ny karensperiode ved sygemeldinger, der har forbindelse med en tidligere lidelse, har af nævnet tidligere været forelagt for Rådet for Dansk Forsikring og Pension (nu Forsikring & Pension), der i en skrivelse af 18/9 1998 har udtalt: 'Efter praksis beregnes en ny karensperiode ved en sygemelding for en ny lidelse. Såfremt sygemeldingen skyldes tilbagefald beregnes normalt ikke ny karensperiode, såfremt den nye sygeperiode, hvor forsikringstageren opfylder betingelserne for at modtage ydelser, indtræder inden for et kortere tidsrum, normalt op til et halvt eller et helt år.'

Idet det som ubestridt lægges til grund, at der har været tale om samme sygdom, finder nævnet - under hensyn til den nære tidsmæssige sammenhæng, ca. 2 måneder - at der ikke kan fratrækkes en ny karensperiode for sygeperioden 14/8 2000 til 1/5 2001.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, PFA Pension, skal yderligere betale klageren invalideydelse fra 6/3 2000 til 28/5 2000. Selskabet skal endvidere refundere klageren ydelser for karensperioden 14/8 2000 til 14/11 2000. Beløbene skal tillægges renter i henhold til forsikringsaftaleloven § 24.

Poul Sørensen
formand