664/03

Den 3. februar 2003 blev i sag nr. 58.628:

xxxxxx xxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Skandia Livsforsikring A/S
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Skandia Livsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidepension og yde præmiefritagelse i perioden 3/10 2001 til 15/1 2002.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke var nedsat til 1/3 eller derunder i perioden.

Ved ansøgning om ydelser ved invaliditet af 3/12 2001 meddelte klageren, at hun blev sygemeldt den 3/10 2001 blandt andet på grund af ledsmerter, hovedpine og koncentrationsbesvær.

Selskabet indhentede diverse lægelige oplysninger, herunder 2 speciallægeerklæringer. På baggrund af disse oplysninger har selskabet ved skrivelse af 22/7 2002 til nævnet bl.a. anført:

> "Af de foreliggende lægelige oplysninger fremgår det, at A.H. [klageren] kan overstrække flere led og har klassiske smerteklager. De objektive undersøgelser er i øvrigt upåfaldende. Den sidste speciallægeerklæring fra den 31.01.2002 (rheumatolog L.H.) konkluderer, at A.H. har hypermobilitet med sekundær fibromyalgi og at hun burde have mulighed for at klare sig i et ikke fysisk krævende fleksjob.

H. Kommune har på baggrund af de foreliggende sagsakter bevilget A.H. et fleksjob med løntilskud på 2/3. Kommunens bevilling af fleksjob beror på en vurdering af den konkrete funktionsevne.

Skandia Liv har vurderet, at A.H.'s subjektive klager ikke stemmer overens med de objektive fund og at hun på den baggrund ikke har en erhvervsevnenedsættelse på 2/3 eller mere. Skandia Liv er af den opfattelse, at kommunens bevilling af fleksjob med løntilskud på 2/3 ikke kan tillægges afgørende betydning, idet det er Skandia Livs vurdering, at fleksjobbevillingen ikke er et udtryk for den reelle nedsættelse af erhvervsevne. ...

Det er derfor fortsat Skandia Livs vurdering, at A.H. ikke opfylder betingelserne for at få præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension."

Klageren er utilfreds med selskabets afvisning og har ved skrivelse af 31/7 2002 til nævnet bl.a. anført:

"Der er dog samtidig sket yderligere forværring af min helbredssituation, idet jeg yderligere har pådraget mig trigeminus neuralgi af begge sider af ansigtet. Dette er påvist og konstateret af egen læge, J.H. ...

Jeg har talt med egen læge, J.H., om Skandia Liv' s vurdering af min sag., og han stiller sig ganske uforstående, overfor Skandia Liv' s afgørelse. Han bekræfter mig i, at mine lidelser, symptomer samt fysiske begrænsninger, svarer fuldstændig overens med mine diagnoser. Han oplyser mig om, at har man hypermobilitet, fibromyalgi samt trigeminus neuralgi, så har man disse symptomer, lidelser samt fysiske begrænsninger.

...

Hverken Skandia Liv eller selskabets læger kender mig eller har undersøgt mig, hvilket jeg i øvrigt har anmodet dem om. Dette er blevet afslået af Skandia Liv.

Det er muligt, at dette ikke ville kunne lade sig gøre, men hvordan kan en person som jeg, så 'bevise', hvordan min helbredssituation er!

Jeg kan ikke acceptere Skandia Liv' s vurdering af min sag, og samtidig mener jeg, at Skandia Liv nedvurderer, de i sagen, implicerede læger samt H. Kommune' s vurdering, af min I helbredssituation."

Heroverfor har selskabet ved skrivelse af 14/8 2002 til nævnet bl.a. anført:

"A.H. skriver at hun har ønsket, at Skandia Liv eller selskabets læger skulle have undersøgt hende. Vi mener, at der foreligger tilstrækkelige lægelige oplysninger der belyser A.H.'s helbredsmæssige situation."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Forsikringer med ret til invaliderenteydelse og præmiefritagelse**

§ 12. a. Invaliditetens indtræden.

Ret til invaliderenteydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne uden at dette skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invaliderenteydelse og/eller præmiefritagelse, anses at foreligge, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse eller tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det på det foreliggende grundlag ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3. Nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale invalideydelser og yde præmiefritagelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen