668/03

Den 31. marts 2003 blev i sag nr. 58.697:

xxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxx x

mod

PMF-Pension,
forsikringsaktieselskab
Krumtappen 2
Postboks 824
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring i PMF-Pension, forsikringsaktieselskab, påstår selskabet pligtig at anerkende, at hans erhvervsevne er varigt nedsat i dækningsberettigende grad.

Selskabet finder ikke dette sandsynliggjort.

Klageren gør gældende, at han ved sin blodprop den 11/10 1999 pådrog sig varige mén, der bevirker, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3. Endvidere gør han gældende, at det ikke har været muligt for ham at afslutte sin arbejdsprøvning på grund af tilbagevendende hovedpine.

Hertil har selskabet i skrivelse af 21/6 2002 til nævnet anført:

"***Relevante og generelle forsikringsbetingelser.***

Selskabet har vedlagt kopi af pensionsregulativ for pædagogmedhjælpere m.fl. på fast månedsløn (faggruppe 651) samt Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse.

Betingelserne for at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra pensionsordningen hos PMF-Pension er, at erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er varigt

nedsat med mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv, og at forsikrede ikke skønnes at være i stand til at tjene mere end 1/3 af den indtægt, der er sædvanlig for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder i samme egn. Derudover er det en betingelse, at forsikrede er fratrådt/lønudbetalingen er ophørt. Dette fremgår af pensionsregulativets § 6, jfr. Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse §§ 1-2.

For at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra gruppelivsforsikringen, skal der bl.a. foreligge et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3 senest ved fratrædelsen af den hos PMF-Pension pensionsgivende stilling, jfr. pensionsregulativets § 11. Der er efterfølgende indført en forbedring, idet gruppeliv nu opretholdes i 2 måneder efter fratrædelsen.

Videre fremgår det af pensionsregulativets § 6, at pensionsordningen bliver præmiefri, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt. Forsikredes ret til præmiefritagelse bortfalder senest 1 år efter fratrædelsen, jfr. § 11.

Sagsfremstilling:
F.H.'s [klagerens] forsikring trådte i kraft den 01.02.1997. Forsikringen er antaget på normale vilkår.

Forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling knyttet til ordningen hos PMF-Pension med virkning fra den 31.10.2000.

Den 25.10.2000 modtog selskabet forsikredes ansøgning om invalidepension, hvoraf det fremgik at forsikredes nedsættelse af erhvervsevnen skyldes lammelse i venstre arm. Det fremgår af egen læges erklæring udfærdiget den 24.10.2000, at han stiller sig tvivlende overfor forsikredes mulighed for at vende tilbage til hidtidige arbejdsfunktion. Det fremgår endvidere, at der ved evt. arbejdsprøvning bør tages behørigt hensyn til patientens kroniske hovedpine.

Selskabet anmodede herefter om journalakter fra Centralsygehuset ..., hvilket vi modtog den 15.11.2000.

Da selskabets lægekonsulent ikke kunne vurdere helbredstilstanden på baggrund af journalakterne fra Centralsygehuset ..., anmodede selskabet om en speciallægeerklæring fra en læge i psykiatri. Den 28.02.2001 modtog selskabet erklæring af 26.02.2001 fra speciallæge i psykiatri J.J.. Det fremgik af erklæringen, at 'erhvervsevnen er vel begrænset, men kan ikke vurderes endeligt på nuværende tidspunkt'.

Ved brev af 26.03.2001 anmodede selskabet forsikrede om, at oplyse når resultatet af revalideringen forelå. Ved telefonsamtale den 27.03.2001 oplyste forsikrede, at arbejdsprøvningen var afsluttet den 14.04.2001, hvorfor selskabet den 03.05.2001 anmodede E. Kommune om revalideringssagens akter.

Den 30.05.2001 modtog selskabet sagsakterne fra E. Kommune. Det fremgik af sagsakterne, at forsikrede var i arbejdsprøvning med henblik på afklaring af arbejdsevnen og evt. etablering af flexjob. Det fremgik endvidere, at arbejdsprøvningen var forlænget til 14.06.2001.

Ved telefonsamtale den 17.07.2001 oplyste E. Kommune, at der ikke var noget nyt i sagen da forsikrede stadig var i arbejdsprøvning.

Den 08.11.2001 anmodede selskabet E. Kommune om sagsakter, hvilket selskabet modtog den 18.12.2001. Det fremgik af akterne, at forsikrede den 20.08.2001 skulle overgå til ledighedsydelse samt at arbejdsprøvningen skulle fortsætte med henblik på etablering af fleksjob, da forsikrede havde været syg.

Ved telefonsamtale den 07.01.2002 oplyste forsikrede, at arbejdsprøvningen var afsluttet, hvorfor selskabet anmodede E. Kommune om resultatet deraf.

Den 13.02.2002 modtog selskabet resultatet af arbejdsprøvningen, hvoraf det fremgik at forsikredes helbredsmæssige situation var for ustabil til, at der kunne iværksættes arbejdsprøvning. Det fremgik endvidere, at der skulle iværksættes arbejdsprøvning når forsikrede meldes parat til dette.

Herefter meddelte selskabet afslag på ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab ved brev af 16.04.2002, idet forsikredes helbreds- og dermed erhvervsmæssige situation ikke var endeligt afklaret. Det var således ikke muligt, at konstatere et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3. Selskabet opfordrede i brevet forsikrede til at henvende sig såfremt hans situation ændrer sig.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 4, stk. 4.:

I ankeskrivelsen af 11.06.2002 har F.H. klaget over, at PMF-Pension har givet afslag på hans ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab. Det fremgår af klagen, at forsikrede er af den opfattelse, at hans erhvervsevne er nedsat med mere end 2/3.

Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for dækning ved erhvervsevnetab, idet forsikredes helbreds- og dermed erhvervsmæssige situation ikke er afklaret.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

De relevante betingelser for at opnå dækning ved erhvervsevnetab følger af pensionsregulativets § 6 jfr. regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse §§1-2.

Det fremgår heraf, at erhvervsevnenedsættelsen skal være varig og at det skal være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at være nedsat til 1/3 eller derunder.

Det fremgår af speciallægeerklæringen udfærdiget den 26.02.2001 af speciallæge i psykiatri J.J., at 'erhvervsevnen er vel begrænset, men kan ikke vurderes endeligt på nuværende tidspunkt'.

Derudover fremgår det af resultatet af arbejdsprøvningen af 05.02.2002, at F.H.'s helbredsmæssige situation er for ustabil til at der kan iværksættes arbejdsprøvning.

Forsikrede helbredsmæssige- og erhvervsmæssige situation er således ikke endelig afklaret. Der kan således ikke udelukket en bedring i helbredstilstand, hvorfor behandlingsmulighederne ikke kan anses for at være udtømte. Således foreligger der ikke den fornødne dokumentation for, at forsikrede på det foreliggende grundlag kan anses for at være dækningsberettiget ved erhvervsevnetab i henhold til forsikringsbetingelserne.

På dette grundlag finder selskabet det ikke dokumenteret, at forsikrede har et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv, hvorfor klagen ikke bør tages til følge."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab**

Udbetaling sker, når medarbejderen er fratrådt sin stilling, og erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst 2/3.

Pensionsordningen bliver præmiefri, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt.

Nævnet udtaler:

Nævnet er enigt med selskabet i, at det på det foreliggende grundlag er ganske uafklaret, om klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann