686/03

Den 1. december 2003 blev i sag nr. 59.323:

xxxx xx xxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsforsikring i Codan Forsikring, påstår selskabet tilpligtet at yde præmiefritagelse.

Selskabet har afvist at yde præmiefritagelse med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke findes at være nedsat i dækningsberettigende grad.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og gør gældende, at selskabet ikke har hans helbredstilstand tilstrækkeligt belyst. Endvidere har han anført, at han er blevet bevilget et fleksjob med 2/3 tilskud samt tildelt invalidesum fra Industriens Pension.

Selskabet har i skrivelse af 7/10 2002 til nævnet redegjort for sagen på følgende vis:

> "Forsikrede er omfattet af en livsforsikring med ret til fritagelse for betaling af præmie, hvis forsikredes generelle erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller mindre.
>
> …
>
> Codan modtog den 22. marts 2002 en anmeldelse af, at forsikrede havde pådraget sig en nedsættelse af erhvervsevnen. Det fremgik af anmeldelsen, at forsikrede havde følger efter blodprop i hjertet og depression.

Det fremgik af anmeldelsen, at forsikrede havde mærket noget til lidelsen første gang i februar 1998, og at han i perioder siden 1998 havde haft nedsat arbejdstid. Det skal fremhæves, at det kun er i forholdsvis korte perioder i intervallet fra 28. maj 1998 til 5. oktober 2001, at forsikrede ikke har arbejdet fuld tid.

Det fremgik endvidere af anmeldelsen, at forsikrede den 8. oktober 2001 overgik til fleksjob.

Codan indhentede herefter oplysninger fra forsikredes egen læge og fra H. kommune.

Det fremgik af generel helbredsattest, udfærdiget den 7. september 2001 af forsikredes egen læge, at forsikrede fik foretaget by-pass operation på Hjertecenter V. i marts måned 1998. Siden har forsikrede været indlagt på Centralsygehuset i E. med brystsmerter 3 gange i 2000. Der blev ikke fundet tegn på koronarokklusion. I marts 2001 blev forsikrede undersøgt for søvnapnø på grund af træthed på lungemedicinsk afdeling i V. Søvnapnø kunne ikke konstateres og forsikredes lungefunktion blev kun fundet ganske let nedsat.

Forsikredes aktuelle problemer angives som træthed. Det beskrives således:

Bliver fysisk træt efter 3-4 timers arbejde - afhængig af travlhed og arbejdsbyrde. Trætheden er evt. så voldsom, at han kunne lægge sig. K. bliver nemt stresset - skal konstant have kontrol over situationen - kan ikke have for mange bolde i luften på en gang. Er perfektionist - bange for ikke at gøre arbejdet godt nok. Han er meget bevidst om det at disponere sin arbejdsdag. Han har i tidens løb fået en hel del forskelligt medicin for sin psyke/angst/depression. Han har nogenlunde hold på depressionen nu - tager Cipramil 40 mg dagligt. Efter at være kommet ned i tid har han mere overskud til fritidssysler - tidligere skulle han i fritiden restituere sig til næste dags arbejde.

Det fremgik videre af kommunens akter, at kommunen godkendte forsikrede til fleksjob på Vestas, hvor forsikrede arbejdede. Det fremgik således af brev af 5. oktober

2001 fra H. Kommune til Vestas at den ugentlige arbejdstid blev aftalt til 4 timer om dagen 4 gange om ugen, og at arbejdet skulle udføres under forhold, hvor der kunne tages hensyn til at forsikrede ikke kunne varetage tunge løft og deltage i udmattende arbejdsopgaver. Det fremgik endvidere, at kommunens refusion blev beregnet ud fra en timeløn på 117,05 kr. hvilket stort set svarer til den løn forsikrede havde før han kom i fleksjob.

I brev af 27. september 2001 skrev H. Kommune bl.a. til forsikrede:

Udfra en vurdering af dine arbejdsopgaver, samt på baggrund af en snak med din leder M.E. fra Vestas i V., er det ligeledes besluttet, at du vil kunne tilbydes en tilskudsgrad på 2/3 af mindste overenskomstmæssige løn inden for dit fagområde.

Sagen blev herefter forelagt for Codans lægekonsulent, der vurderede, at den generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 2/3. På den baggrund kunne Codan ikke bevilge præmiefritagelse.

Da det endvidere blev oplyst, at forsikrede i forbindelse med sit fleksjob har den samme løn, som han havde før han blev ansat i fleksjob, er det derudover vores opfattelse, at forsikrede ikke opfylder det økonomiske kriterium for tilkendelse af fleksjob, da han ikke faktuelt er gået ned i løn.

…

Codans lægekonsulent finder ikke lægeligt belæg for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder på grund af sygdom. Der er således ikke beskrevet så omfattende begrænsninger i hjertets arbejdskapacitet eller i forsikredes lungefunktion, at dette alene kan forklare den nedsatte funktionsevne. Der er heller ikke påvist søvnapnø som forklaring på problemerne og set fra et lægeligt synspunkt, er der således ikke påvist en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder.

Opmærksomheden skal da også henledes på, at forsikrede i forløbet siden sin bypass operation i flere længerevarende perioder har varetaget sit job på fuld tid. Samlet set skal det således primært gøres gældende, at det ikke er dokumenteret, at for-

sikredes generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder på grund af ulykke eller sygdom.

Det fremgår i øvrigt af sagen, at forsikrede er tilkendt fleksjob. Det fremgår af fleksjobaftalen, at arbejdstiden er ca. 16 timer om ugen, og at forsikrede oppebærer den samme løn, som han havde forud for sin sygemelding.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at man alene er berettiget til ydelse, hvis man ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 af hvad der er normalt i samme egn.

Codan skal subsidiært gøre gældende, at forsikrede rent faktisk oppebærer en indtægt, der er større end 1/3 af, hvad der er normalt for personer på forsikredes alder i den pågældende egn med tilsvarende uddannelse. Ansatte i fleksjob er omfattet af lovgivningen for lønmodtagere, medmindre de enkelte love har undtaget denne gruppe. Som ansat i fleksjob fastsættes lønnen ligeledes efter den på området gældende overenskomst. Hertil kommer naturligvis, at det er arbejdsgiveren, der udbetaler lønnen.

Det forhold, at kommunen giver tilskud til den forsikredes løn adskiller sig ikke væsentligt fra den situation, hvor en forstående arbejdsgiver vælger at honorere en beskeden arbejdsindsats med fuld løn, uden at få tilskud hertil fra kommunen. I sidstnævnte situation er der ikke dækning på denne type forsikring, jf. AK 49.995.

I den konkrete situation skal det ligeledes gøres gældende, at kommunens beslutning om størrelsen af lønrefusionen i det tilkendte fleksjob ikke kan tages til indtægt for en stillingtagen til, i hvilket omfang den generelle erhvervsevne er nedsat.

Tilskudsgraden er bedømt i forhold til forsikredes arbejdsevne i det konkrete fleksjob og ikke i forhold til nedsættelsen af forsikredes generelle erhvervsevne. Vurderingen af tilskudsgraden sker ikke i samme omfang som vurderingen af den generelle erhvervsevne ud fra lægelige kriterier. Hertil kommer - ganske væsentligt - at tilskuds-

graden fastsættes efter en forhandling mellem forsikrede, kommunen, fagforeningen og ikke mindst virksomheden.

På den baggrund skal Codan fastholde, at der ikke er ret til ydelser i henhold til den tegnede forsikring."

Klageren har hertil i skrivelse af 24/10 2002 til nævnet bemærket:

"Codan nævner ikke at jeg har en væsentlig nedsættelse af hjertefunktionen efter blodproppen. Codan har ikke ønsket at se speciallægeerklæringen fra overlæge S.K. Amtssygehuset, psykiatrisk afd. E.

Dette er to væsentlige ting som har ligget til grund for at Industriens Pension og PFA Pension har valgt at udbetale invalidesum. Med henvisning til at jeg har nedsat erhvervsevne med 2/3 i ethvert erhverv.

Jeg mener ikke jeg er i stand til at tjene mere end 1/3 af den løn der er sædvanlig for en person med min uddannelse, alder og køn. Det skal vel ikke komme Codan forsikring til gode at det offentlige giver tilskud så jeg kan opretholde samme løn som før jeg blev syg."

I speciallægeerklæring af 3/6 2002 fra S.K., overlæge, hedder det bl.a.:

"**Om det nuværende:**

…

Pt. oplyser, at han er glad for at have fået et flexjob, selv om han gerne så det flyttet til en anden arbejdsplads. Pt. oplyser videre, at 20 timers tilstedeværelse på arbejdspladsen 4 dage om ugen er på kanten af, hvad han kan klare og anfører, at han er træt allerede efter 2-3 timer, og at han er nødt til at hvile en times tid, når han kommer hjem. Pt. anfører om sin arbejdsmæssige hverdag, at han 'får tegninger', hvoraf de bestilte varers specifikationer fremgår. Han forklarer, at han har vanskeligt ved at overskue det, hvis der er nye produkter, eller hvis han får 'flere papirer på en gang', hvor han så begynder at svede og ryste, får hjertebanken, klump i halsen og synes opgaven bliver for voldsom, selv om han er på det rene med, at han rent teknisk sagtens kan løse den opgave, han skal. Han forklarer, at han 'lægger det til side', til han har ro på sig og herefter tager et papir ad gangen, og at han løser arbejdsopgaverne meget langsomt. Pt. forklarer, at 'det værste er at hjælpe en kollega', hvor hans angst

bliver påtrængende, og hvor det også er hans erfaring, at det begynder at hyle kraftigere i hovedet.

…

Konklusion:

…

I somatisk henseende har pt. i en årrække haft gener fra hiatushernie og har i 1998 haft gener fra hiatushernie og har i 1998 haft kononarokklusion og blev efterfølgende by pass opereret, hvor der efterfølgende er fundet velfungerende grafter og god ventrikelfunktion.

I psykiatrisk henseende er pt. personlighedsmæssigt kendetegnet ved, at han fra sine ungdomsår har været selvusikker, konfliktsky og dependent, eftergivende overfor andres ønsker og afhængig af andres vurdering og beslutninger. Pt. har i en lang årrække været letvakt angst med sveden, rysten, hjertebanken og knugen i halsen i situationer han har haft vanskeligt ved at overskue eller situationer, hvor han har skullet træffe beslutning og tage ansvar, og pt. har i tilspidsede perioder været indlagt i psykiatrisk afdeling senest i 1994. Pt. har yderligere siden 1994 haft hyletone midt i hovedet, som accentueres, når han udsættes for stress. Pt. har udover indlæggelserne haft behandlingskontakt med distriktspsykiatrisk team i V. i mere end et år, uden at pt.'s angstgener afgørende er ændret, og pt.'s erhvervsevne vil i ethvert erhverv være reduceret meget betydeligt og formentlig med omkring 2/3. Som svar på anmodningens spørgsmål herom skal anføres, at der er tale om en varig lidelse, hvor der på baggrund af det meget langvarige forløb ikke vil være yderligere behandlingsmuligheder således, at tilstanden må forventes stationær."

Af regulativ for præmiefritagelse og invalideydelser fremgår bl.a.:

"**CODAN LIV'S REGULATIV FOR PRÆMIEFRITAGELSE OG INVALIDEYDELSER (invaliderenter og invalideforsikringssummer)**

§ 1. Definition af invaliditet

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

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og 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 afventer Højesterets afgørelse i en lignende sag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

J. Hermann