674/03

Den 16. juni 2003 blev i sag nr. 59.641:

xxxxxx xxxxxx xxxx
xxxxxxx xxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikringer i Nordea Pension, påstår selskabet pligtig at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat til mindre end 1/3, og at han dermed er berettiget til at oppebære invalidepension samt tilkendelse af bidragsfritagelse.

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

Klageren gør gældende, at de i sagen fremlagte lægelige oplysninger er tilstrækkelig dokumentation for, at hans erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Selskabet har i skrivelse af 19/12 2002 til nævnet redegjort for sagen på følgende vis:

> "H.L.B. har klaget over, at Nordea Pension har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale invalidepension.
>
> Forsikringsnr. ... 050 blev oprettet pr. 1. december 1983 og forsikringsnr. ... 051 blev oprettet pr. 1. oktober 1986. Kopi af forsikringsbetingelserne, som er de samme for begge forsikringsnumre, er vedlagt ...

For den sidstnævnte forsikring gælder følgende indskrænkning i retten til præmiefritagelse: 'Bestemmelserne om præmiefritagelse, i tilfælde af arbejdsudygtighed (invaliditet) kommer ikke til anvendelse, hvis arbejdsudygtigheden optræder i form af en lidelse i rygraden eller i ryggens eller benenes muskler, led eller nerver'.

Der fremgår følgende af forsikringsbetingelsernes bestemmelser om 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 forsøgt, 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.

Til brug for afgørelse af om der er ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalideydelse har vi modtaget helbredserklæring af 9. december 2001 ..., lægeattest af 20. december 2001 med bilag ..., speciallægeerklæring af 19. marts 2002 fra speciallæge Jørn Jensen ... samt akter af 15. juli 2002 fra Århus Kommune ...

På grundlag heraf har vi vurderet, at forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der er derfor i brev af 5. juli 2002 givet afslag på at yde præmiefritagelse og udbetale invalideydelse ...

Ved vores vurdering har vi lagt vægt på, at forsikrede grundet hævelse af knæ samt ledgener ikke kan klare meget gående eller stående arbejde og har vanskeligheder ved bilkørsel men, at forsikrede kan arbejde med administration, andet kontorarbejde, tilsyn og instruks af personale samt kundebesøg, hvilket netop er de arbejdsfunktioner han udfører. Forsikrede er selvstændig el-installatør med 50 ansatte.

Forsikredes erhvervsevne er således ikke nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Forsikrede henvendte sig efterfølgende til os, fordi han var utilfreds med vores afgørelse. Til brug for ny vurdering indhentede vi akter fra Århus Kommune ...

Af akterne fra Århus Kommune fremkom der ikke nye oplysninger, der kan dokumentere, at forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder.

Vi fastholdt derfor i vores brev af 22. august 2002, at forsikrede ikke har ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalideydelse ...

I forbindelse med nuværende klage er der ikke fremkommet oplysninger, der giver anledning til at ændre afgørelsen."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**Invalideforsikringssum (sygekapital)**

For at udbetaling af invalidesum (sygekapital) kan finde sted, skal nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder skønnes at være af varig karakter. Det skal således 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."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke tilstrækkelig sandsynliggjort af klageren, at hans erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen