684/03

Den 3. november 2003 blev i sag nr. 60.289:

xxxx xxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxx xxxxxx x
xxxx xxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tre pensionsforsikringer i Nordea Pension, påstår ved Den østjyske Fælleslandboforening selskabet pligtig til at udbetale invaliderente samt bevilge præmiefritagelse fra 1/8 2002.

Det fremgår af sagen, at klageren den 28/10 2001 beskadigede sin skulder ved et fald ned ad en trappe, hvilket medførte, at hun samme dag måtte ophøre med sit arbejde som hjemmehjælper.

Den 25/1 2002 ansøgte klageren om udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse, og selskabet har efter rekvirering af sagens lægelige akter efterkommet denne ansøgning i perioden 28/1 2002 – 1/8 2002. Til brug for afgørelse af, hvorvidt præmiefritagelse og udbetalingen af invaliderente skulle fortsætte efter 1/8 2002, modtog selskabet helbredserklæring af 28/7 2002, lægeattest af 15/8 2002 samt akter fra kommunen. På baggrund heraf afviste selskabet den fortsatte udbetaling under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Selskabet har i skrivelse af 31/3 2003 til nævnet redegjort for sin afgørelse således:

"Ved vurderingen har vi lagt vægt på, at speciallæge i ortopædisk kirurgi i lægeattest af 15. august 2002 (bilag 10) anfører, at der fortsat er tendens til smerter og bevæge-

indskrænkning men generelt fremgang i tilstanden. Speciallægen anfører endvidere, at forsikrede har afsluttet fysioterapibehandling samt, at forsikrede i generelt erhverv kan udføre mellem 1/3 og 1/2 erhvervsarbejde. Der er ikke fundet anden årsag til smerterne og bevægeindskrænkningen end en frossen skulder.

Af akterne fra G. Kommune (bilag 11) fremgår, at forsikrede er påbegyndt arbejdsprøvning med det formål at afklare, om forsikrede kan stå til rådighed for arbejdsmarkedet efter raskmelding. Kommunen har vedlagt kopi af journalnotater fra Haderslev sygehus. Af journalnotat af 2. april 2002 fremgår, at forsikrede ikke synes at have nogen større smerter, og kun tager lidt smertestillende. Herudover fremgår, at der operativt ikke er noget at tilbyde i øjeblikket, og forsikrede henvises atter til fysioterapeut. Speciallæge i ortopædisk kirurgi oplyser i statusattest af 22. april 2002 til kommunen, at der arbejdsmæssigt fortsat vil være begrænsninger, idet forsikrede kun vil kunne klare lette arbejdsfunktioner som ikke er skulderbelastende.

Da forsikredes nedsatte erhvervsevne således er nogenlunde stationær vurderes erhvervsevnen i både det nuværende erhverv og i andre erhverv. Forsikrede skønnes at have en begrænsning i erhvervsevnen således, at hun ikke magter fysisk skulderbelastende arbejdsfunktioner. Forsikrede skønnes dog at kunne magte lette arbejdsfunktioner, herunder lettere rengøring og lettere plejefunktioner, i en sådan grad, at erhvervsevnen ikke er nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne."

Heroverfor anfører klagerens repræsentant i skrivelse af 8/1 2003 til nævnet, at klageren har været i arbejdsprøvning på nedsat tid og efterfølgende er blevet opereret den 28/11 2002, hvorfor hendes tilstand ikke har kunnet vurderes som stationær.

Hertil anfører selskabet i skrivelse af 31/3 2003 til nævnet bl.a.:

"Det fremgår tydeligt af akterne fra G. kommune (bilag 11), at arbejdsprøvningen har til formål at afklare, hvorvidt forsikrede kan stå til rådighed for arbejdsmarkedet efter raskmelding. Dette dokumenterer ikke, at erhvervsevnen skulle være nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne. Vi foretager en helbredsmæssig vurdering af erhvervsevnenedsættelsen. På grundlag af de lægelige oplysninger er der som nævnt alene begrænsninger i forhold til fysisk skulderbelastende arbejde."

Efter modtagelse af klagerens helbredsoplysninger efter operationen den 28/11 2002 samt akter fra kommunen har selskabet på ny vurderet sagen. Herom anfører selskabet i skrivelse af 28/7 2003 til nævnet bl.a.:

"Som det fremgår af vedlagte brev af 28. juli 2003 til forsikrede har vi gennemgået oplysningerne, og vi skal fastholde vores afvisning af at yde fortsat fritagelse for betaling af præmie og fortsat udbetaling af invaliderente.

Vi har lagt vægt på, at der ikke er fremkommet nye helbredsoplysninger, der påviser en nedsættelse af erhvervsevnen med 2/3. Vi vurderer således fortsat, at forsikrede magter lettere arbejdsfunktioner i en sådan grad, at erhvervsevnen ikke er nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Vi er opmærksomme på, at forsikrede er tilkendt fleksjob med 2/3 løntilskud med virkning fra den 1. juni 2003. Det fremgår af oplysningerne, at forsikrede arbejder i daghjemmet med servering af mad og hjælp til borgere i spisesituationen, hjælper med let hånd til personlig pleje, hjælper med almindelig oprydning og hjælper med aktiviteter. Der er ikke løft eller arbejde, der foregår over albuehøjde. Arbejdstiden er lav. Det fremgår af journaludskrift af 19. maj 2003, at arbejdstiden forøges til 4 timer daglig i 5 dage."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4 Invaliditetsydelser**

Definition af invaliditet. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har forsikringstageren, når den forsikrede 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 ved passende beskæftigelse – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, 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 og alder.

…

Præmiefritagelse respektive udbetaling af invalidepension får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder.

…

§ 4 Invaliderente og præmiefritagelse

Definition af invaliditet

Ret til invaliderente og præmiefritagelse har forsikringstageren, når den forsikrede 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 berettiget til udbetaling af invaliderente og præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, 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 og alder.

…

Uarbejdsdygtighed

…

2. Forsikringer med invaliderente

Mister forsikrede 2/3 eller mere af den erhvervsevne, der er normal for personer af forsikredes alder og uddannelse, bliver invaliderenten virksom for det tidsrum, erhvervsevnen har været nedsat ud over tre måneder.

Betales der præmie for forsikringen, ydes der præmiefritagelse for det tidsrum, invaliderenten bliver udbetalt."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at genoptage udbetalingen og præmiefritagelsen, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand