687/03

Den 15. december 2003 blev i sag nr. 60.736:

xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

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 selskabet pligtig til at yde fortsat invaliderente samt bevilge præmiefritagelse efter 1/8 2000.

Selskabet har stoppet præmiefritagelsen og udbetalingen af invaliderente under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Klageren stiller sig uforstående over for, at selskabet har stoppet udbetalingen, idet han gør gældende, at han fejler det samme, som dengang selskabet påbegyndte udbetalingen af invaliderente i februar 1998.

Selskabet har i skrivelse af 19/5 2003 til nævnet med henvisning til forsikringsbetingelserne redegjort for sagen således:

> "Forsikringen, der er en invaliderente, blev oprettet pr. 1. juni 1996. Invaliderenten udbetales, og der er præmiefritagelse for hele præmien, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Nedsættes erhvervsevnen til 1/2 af den fulde erhvervsevne, udbetales halv invaliderente, og der er præmiefritagelse for halvdelen af præmien. Der er en karensperiode på 3 måneder.
>
> …

På grundlag af de indtil nu afgivne helbredsoplysninger har vi udbetalt hel invalidepension og ydet præmiefritagelse for hele præmien fra 7. februar 1998 til 1. august 2000.

Til brug for vurdering af om præmiefritagelsen og udbetalingen kunne fortsætte modtog vi den 26. juni 2000 journaloplysninger fra Psykiatrihospitalet i Dianalund (bilag ..), og den 1. august 2000 akter fra Ringsted Kommune (bilag ..).

På dette grundlag har vi vurderet, at den generelle erhvervsevne (dvs. ikke kun erhvervsevnen i forsikredes eget erhverv, men også i andre erhverv) ikke er nedsat i et sådant omfang (til 1/2 respektive 1/3), at der kan ydes fortsat præmiefritagelse og fortsat kan udbetales invalidepension. Det meddelte vi forsikrede i brev af 11. august 2000 (bilag ..).

Forsikrede bad om en ny vurdering og vi modtog herefter helbredserklæring af 11. oktober 2000 (bilag ..) og lægeattest af 12. oktober 2000 (bilag ..).

Af lægeattesten (bilag ..) fremgår, at der ikke er nogen lægelig begrundelse for, at forsikrede ikke skulle kunne påtage sig fuldt erhvervsarbejde. Der er ingen grund til sygemelding. På dette grundlag gav vi afslag på fortsat præmiefritagelse og fortsat udbetaling af invaliderente. Det meddelte vi forsikrede i brev af 30. oktober 2000 (bilag ..).

I oktober 2001 ønskede forsikrede igen en ny vurdering og vi modtog helbredserklæring af 22. oktober 2001 (bilag ..), lægeattest af 26. oktober 2001 (bilag ..) forskellige lægeudskrifter modtaget 29. oktober 2001 (bilag ..) samt akter fra Ringsted Kommune modtaget 23. november 2001 (bilag 11).

Der er i de modtagne oplysninger ingen dokumentation for, at forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat med 1/2 eller 2/3, og vi fastholder derfor, at betingelserne for fortsat præmiefritagelse og fortsat udbetaling af invaliderente ikke er opfyldt. Dette meddelte vi forsikrede i brev af 21. december 2001 (bilag ..).

I juni 2002 bad forsikrede igen om en ny vurdering, og vi modtog helbredserklæring af 11. juni 2002 (bilag ..) og lægeattest af 18. juni 2002 (bilag ..).

Af lægeattesten (bilag ..) fremgår, at erhvervsevnen kun er begrænset i fag, hvor svimmelhed er en begrænsning/risikofaktor.

Vi oplyst herefter forsikrede om, at betingelserne for præmiefritagelse/udbetaling ikke var opfyldt, jf. vores brev af 18. juli 2002 (bilag ..).

Senere modtog vi akter fra Ringsted Kommune, men der er ingen nye oplysninger (der henvises til bilag 11).

Vi fastholdt derfor vurderingen, jf. vores brev af 3. september 2002 (bilag ..).

Vi fastholder derfor, at M.F.'s erhvervsevne efter den 1. august 2000 ikke er nedsat i en sådan grad, at betingelserne for fortsat præmiefritagelse og fortsat udbetaling af invaliderente er opfyldt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**22. Tab af erhvervsevne og præmiefritagelse**

Ret til fuld ydelse ved tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede efter selskabets skøn ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Bedømmelsen sker på grundlag af en helbredsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand og tidligere beskæftigelse.

Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, udbetales halv ydelse ved tab af erhvervsevne, hvis dette fremgår af forsikringsoversigten."

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