692/04

Den 1. marts 2004 blev i sag nr. 60.769:

xxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx x

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring og invaliderenteforsikring i Nordea Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet har genoptaget præmiebetalingen og stoppet udbetalingen af invaliderente pr. 1/1 2003.

Selskabet har på grundlag af diverse helbredserklæringer, lægeattester og journaloplysninger udbetalt invalideydelse og ydet præmiefritagelse fra den 24/2 2001, men er stoppet hermed den 1/1 2003 under henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke skønnes nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Selskabet har i skrivelse af 12/6 2003 til nævnet redegjort for deres afgørelse således:

> "Til brug for afgørelse af om der er ret til fortsat præmiefritagelse og fortsat udbetaling af invaliderente har vi modtaget helbredserklæring af 7. oktober 2002 (bilag ..), lægeattest af 7. oktober 2002 (bilag ..) samt akter fra R. Kommune (bilag ..).
>
> Det fremgår af helbredsoplysningerne at hun efter operation med fjernelse af livmoder har haft et kompliceret efterforløb. Efter operation var der aftagende nyrefunktion og under bedøvelsen aspireres mavesaft til lungerne. Herefter langt sygeleje, lå i respirator på intensiv afdeling. Angiver nu gener i form af træthed, hukommelsespro-

blemer og koncentrationsbesvær. Er startet i flexjob 1. august 2002 hvor hun arbejder 9-12 timer ugentlig med bogholderi og regnskab.

Det fremgår bl.a. af akterne fra R. Kommune (bilag ..) neuropsykologisk undersøgelse, at det testpsykologiske billede viser en oprindelig og aktuel normalt begavet kvinde, som er velorienteret og naturlig i kontakten. Den neuropsykologiske test viser at der er nedsat koncentration og opmærksomhed, men øvrige testområder er normale. Endvidere fremgår at CT-scanning af hjernen er normal.

På grundlag heraf har vi vurderet, at forsikredes erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

For god ordens skyld bemærkes, at vi er enig i, at det løntilskud, der som følge af et fleksjob udbetales af det offentlige via arbejdsgiveren ikke skal indregnes ved vurderingen af, om erhvervsevnen er nedsat.

Samtidig gør vi opmærksom på, at den omstændighed, at forsikrede har fået et fleksjob, ikke i sig selv er ensbetydende med, at erhvervsevnen er nedsat i et sådant omfang, at betingelserne for præmiefritagelse/udbetaling af invaliderente er opfyldte.

Forsikredes advokat S.E. henviser i klagen til materiale fra Patientforsikringen. … Med hensyn til advokatens opfordring i den forbindelse bemærkes, at vi ikke kan lægge Patientforsikringens afgørelse til grund vedr. graden af nedsættelse af erhvervsevnen, selv om 65 % er mindre end de 66 2/3 %, som erhvervsevnen skal være nedsat."

Klagerens advokat har gjort gældende, at klageren har ret til ydelser svarende til 2/3 erhvervsevnetab. I sin skrivelse af 6/3 2003 til nævnet anfører han bl.a.:

"**Ankegrunde**

Patientforsikringen traf d. 6. november 2002 afgørelse om, at min klient som følge af patientskaden havde pådraget sig et erhvervsevnetab på 65 %.

Det anføres i afgørelsen:

'Der er herved lagt vægt på, at L.K.H.P. tidligere arbejdede henholdsvis som bogholder ved R. Vandværk og R. Fjernvarmeværk og som selvstændig. Hun er i dag ikke i stand til at arbejde mere end 12 timer om ugen, og R. Kommune har derfor pr. 1. august 2002 bevilget hende fleksjob med 2/3 løntilskud.'

Det bemærkes, at det er fast praksis at runde 2/3 ned til 65 %. Patientforsikringen har således anerkendt et erhvervsevnetab på 2/3.

…

Min klient varetager, som det fremgår af sagen, de samme typer arbejdsopgaver som tidligere, men hun kan kun arbejde op til 12 timer om ugen, hvilket er mindre end 1/3 af en normal timenormering.

Dertil kommer, at min klient før ulykken rent faktisk arbejdede mere end 37 timer/uge, da hun drev selvstændig erhvervsvirksomhed ved siden af sin fastansættelse.

Denne virksomhed har hun måtte opgive helt.

…

Endelig fremgår det … at selskabet lægger vægt på resultaterne af de undersøgelser, min klient har gennemgået.

Hertil bemærkes, at der for det første er tale om de samme undersøgelser, der har været til rådighed for patientforsikringen, og som har medført at Patientforsikringen har truffet afgørelse om erhvervsevnetab på 65 %.

For det andet er de sidste lægelige oplysninger indhentet af selskabet selv på en såkaldt lægeattest-blanket. …

Blanketten er udfyldt af og underskrevet af min klients praktiserende læge d. 7. oktober 2002.

Af den fremgår det, at min klients situation er uændret i forhold til tidligere, samt at hun kun kan udføre op til 1/3 af sit sædvanlig arbejde og at denne tilstand er varig.

Endvidere fremgår det, at min klient kun kan udføre op til 1/3 andet erhvervsarbejde, og at denne tilstand ligeledes er varig."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Livsforsikring**

…

§ 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 lignede uddannelse og alder.

…

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

...

Invaliderenteforsikring

…

§ 4 Invaliderente og præmiefritagelse

Definition af invaliditet.

Forsikringstageren har ret til invaliderente og præmiefritagelse, når den forsikrede på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger 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.

Ved vurderingen af forsikredes tab af erhvervsevnen foretages tillige et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede må anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den ovennævnte indtjening, anses erhvervsevnen ikke for nedsat til 1/3 eller derunder.
Ved bedømmelse af nedsættelsen af erhvervsevnen er det uden betydning, om forsikrede på grundlag af situationen på arbejdsmarkedet er eller efter omskoling vil blive i stand til at få arbejde svarende til sin uddannelse.
…
Præmiefritagelse respektive invaliderentens ikrafttræden og ophør
Præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente får først virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i det tidsrum, som er anført i policen …"

Nævnet udtaler:
Patientforsikringen har vurderet, at klagerens erhvervsevne varigt er nedsat med 65 % som følge af patientskaden. Under hensyn hertil samt til de lægelige oplysninger om hendes tilstand og oplysningerne om det timetal, hun er i stand til at arbejde ugentligt, finder nævnet det tilstrækkelig godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3, og at selskabet har været uberettiget til at genoptage præmiebetalingen og stoppe udbetalingen af invaliderente pr. 1/1 2003. Klageren er således fra det nævnte tidspunkt fortsat berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente.

Som følge heraf

b e s t e m m e s:

Selskabet, Nordea Pension, skal anerkende, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3, og at hun derfor fra den 1/1 2003 er berettiget til dels fortsat præmiefrita-

gelse, dels fortsat udbetaling af invaliderente, med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24 fra den 1/1 2003 indtil udbetalingen genoptages.

J. Hermann