691/04

Den 19. februar 2004 blev i sag nr. 61.140:

xxx xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxx

mod

Skandia Livsforsikring A/S
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Skandia Livsforsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hendes erhvervsevne er nedsat til under 1/3.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse samt udbetaling af invalidepension, når erhvervsevnen er nedsat med 2/3.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hun er berettiget til ovennævnte ydelse. Til støtte herfor har hun i klageskrivelse til nævnet bl.a. anført:

> "Jeg mener Skandia undgår det egentlige problem, som er fibromyalgien.
>
> …
>
> Endvidere mener jeg, at Skandia betragter mig ud fra tidligere personlige problemer som for længst er behandlet. Mine helbredsproblemer startede allerede i 1995 og siden da har jeg prøvet at tilpasse mig andet erhverv/uddannelse/social og sundhedshjælper/afløser, men jeg har hver gang måtte opgive pga. smerter og træthed. Derfor mener jeg bestemt ikke Skandia forholder sig til det konkrete problem, hvilket er udtalt træthed og smerter, fibromyalgi."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 12/6 2003 overfor nævnet anført:

"A.B.P. klager over at Skandia Pension ikke vil give præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension fra hendes forsikring hos os.

Skandia Pension modtager 26. november 2002 ansøgning om præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension i form at en lægeattest dateret 25. november 2002 Bilag B, hvor der er vedlagt udskrift af epikrise fra Gigtsanatoriet i Skælskør Bilag C og udskrift fra speciallæge B.D.-S. Bilag C og en personlig erklæring dateret 23. november 2002 Bilag D.

Skandia Pension får her oplyst, at A.B.P. har lidt at hybermobilitetssyndrom og fibromyalgi siden 1995. A.B.P. har haft generne siden sidste fødsel for 7 år siden, hvor A.B.P. oplevede bækkenløsning. Efterfølgende har hun gennem de sidste 3 år haft tiltagende gener og smerter fra columna cervicalis, de lange rygstrækkere samt træthedsfølelse og ubehag i lår og underben og snurrende ubehag i fingrene. Sidstnævnte primært i nattetimerne. Hun har været undersøgt på reumatologisk afdeling på Frederiksberg Sygehus samt været indlagt på Gigtsanatoriet Skælskør i 4 uger, hvor hun er blevet genoptrænet uden stor effekt, dog opnået øget stabilitet over skulder og bækken.

På baggrund af ovennævnte oplysninger bad vi reumatolog T.G.C. om at indkalde A.B.P. til en speciallægeundersøgelse. Resultatet af denne undersøgelse modtog vi den 27. marts 2003 Bilag E.

Konklusionen af denne speciallægeerklæring er følgende: 'Patienten opfylder kriterierne for hybermobilitetssyndrom og er tidligere fundet at opfylde de internationale kriterier for fibromyalgi. Der er foretaget et relevant udrednings- og behandlingsforløb.

Det er kendt, at patienter med hybermobilitet kan få kroniske smertetilstande i led og muskler. Hos A.B.P. foreligger endvidere en belastet barndom samt en ubalance mellem A.B.P.'s ønsker og forventninger til sin egen rolle i familie, arbejdsliv m.m. og de aktuelle muligheder sygdomstilstanden indebærer. Tilstanden har nu været stort set stationær eller endog let tiltagende i de sidste 7 år til trods for mange forsøg på bedring, og må derfor vurderes at være ret fastlåst. Prognosen er derfor tvivlsom

med hensyn til tilbagevenden til arbejdslivet både i erhvervet som selvstændig frisør samt generelt. Man må derfor på det foreliggende grundlag anbefale udbetaling af invalidepension."

Ud fra speciallægeerklæringen mener Skandia Pension, at A.B.P.'s tilstand ikke alene kan tilskrives helbredsmæssige forhold. Den helbredsmæssige tilstand er præget af ledsmerter på grund af hybermobilitet. Derudover har hun fået fastslået, at hun opfylder de internationale kriterier for fibromyalgi. Hendes tilstand forværres af, at hun har haft en vanskelig opvækst og har en perfektionistisk personlighedsstruktur - Mange forsøg på behandling har overhovedet ikke bedret tilstanden.

Skandia Pension mener at der ikke er tvivl om, at A.B.P. oplever sin situation fysiologisk betinget og er meget plaget af smerter og bevægeindskrænkninger, men på det foreliggende, synes vi ikke, at man kan tilskrive hendes nedsættelse af erhvervsevnen som værende kun af fysisk karakter - en del af A.B.P.'s tilstand, synes at være en følge af vanskelige sociale forhold, som hun har været igennem i sin opvækst.

Det er Skandia Pensions opfattelse, at A.B.P. psykisk er påvirket af det hun har oplevet i sit liv, men at der ikke er tale om en diagnosticeret psykisk lidelse, der har indflydelse på erhvervsevnenedsættelsen.

Skandia Pension mener derfor ikke, at A.B.P.'s erhvervsevne på det foreliggende er nedsat på baggrund af helbredsmæssige forhold med 2/3 i ethvert erhverv."

Klageren gør bl.a. heroverfor gældende, at hun ikke forinden 2002 har fået konstateret fibromyalgi og henviser i den forbindelse til erklæring fra overlæge, dr. med B.D-S.

Klageren beder endvidere selskabet redegøre for den af speciallæge T.G. udfærdigede erklæring, hvori han anbefaler, at der tilkendes klageren pension, samt hvorfor denne vurdering ikke er anført i selskabet skrivelse af 9/4 2002 til nævnet.

Hertil har selskabet ved skrivelse af 18/7 2003 til nævnet anført:

"Speciallægerne kender ikke til vores forsikringsbetingelser, og netop derfor beder vi ikke speciallægerne om at komme med en vurdering af, om hvorvidt der skal gives præmiefritagelse eller udbetaling af invalidepension. Vi beder speciallægerne om at foretage en undersøgelse. Ud fra undersøgelsens resultater vurderer vi, om der kan ske præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension ud fra de gældende forsikringsbetingelser. Derfor er der ingen grund til at oplyse T.G.C.'s egne vurdering i vores brev af 9. april 2003.

…

For at sikre at der ikke er sket forværring i helbredstilstanden siden vores brev til Ankenævnet 12. juni 2003, skrev vi efterfølgende til H. Kommune og bad om sagsakter vedrørende A.B.P.'s førtidspensionssag. Vi modtog sagsakterne 7. juli 2003 Bilag G.

Vi har gennemgået det fremsendte materiale. Der er intet nyt helbredsmæssigt. Vi mener helt klart, at H. Kommunes vurdering af A.B.P. viser, at A.B.P. er psykisk påvirket af det hun har oplevet i sit liv samt de krav hun stiller til sig selv.

H. Kommune har bevilget A.B.P. førtidspension ud fra de nye regler - altså efter en vurdering af arbejdsevnenedsættelsen. Arbejdsevnen vurderes på baggrund af en ressourceprofil, hvori der indgår følgende elementer:

• Uddannelse
• Arbejdsmarkedserfaring
• Interesser
• Sociale faktorer
• Omstillingsevne
• Indlæringsevne
• Arbejdsrelevante ønsker
• Præstationsforventninger
• Arbejdsidentitet
• Bolig og økonomi
• Sociale netværk
• Helbred

Vores afgørelse træffes ud fra en vurdering af erhvervsevnenedsættelse, hvori der alene indgår en vurdering af de helbredsmæssige forhold. Det er derfor fortsat vores opfattelse at, A.B.P.'s erhvervsevne ikke er nedsat på baggrund af helbredsmæssige forhold med 2/3 i ethvert erhverv."

I erklæring af 7/11 2002 fra overlæge, dr. med B.D-S fremgår bl.a.:

"**Konklusion**

Patienten er hypermobil og har hypermobilitetssyndrom. Har dertil også fibromyalgi. Patientens symptomer er rimelig udtalte og i betragtning af dette henvises hun til reumatologisk klinik her med henblik på fibromyalgiteam, idet vi vil prøve at fremskynde dette."

I speciallægeerklæring af 12/3 2003 fra T.G.C. hedder det bl.a.:

"**Konklusion**

Patienten opfylder kriterierne for hypermobilitetssyndrom og er tidligere fundet at opfylde de internationale kriterier for fibromyalgi. Der er foretaget relevant udrednings- og behandlingsforløb.

Det er kendt, at patienter med hybermobilitet kan få kroniske smertetilstande i led og muskler. Hos A.B.P. foreligger endvidere en belastet barndom samt en ubalance mellem A.B.P.'s ønsker og forventninger til sin egen rolle i familie, arbejdsliv m.m. og de aktuelle muligheder sygdomstilstanden indebærer. Tilstanden har nu været stort set stationær eller endog let tiltagende i de sidste 7 år til trods for mange forsøg på bedring, og må derfor vurderes at være ret fastlåst. Prognosen er derfor tvivlsom med hensyn til tilbagevenden til arbejdslivet både i erhvervet som selvstændig frisør samt generelt.

Man må derfor på det foreliggende grundlag anbefale udbetaling af invalidepension."

Klageren har været fuldtidssygemeldt siden 22/8 2002.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringer med ret til invaliderenteydelse og præmiefritagelse**

§ 12. a. Invaliditetens indtræden

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

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder det efter de foreliggende lægeoplysninger godtgjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 på grund af sygdom, og klageren har derfor krav på forsikringsydelse i henhold til policen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Skandia Livsforsikring A/S, skal anerkende, at klageren siden 22/8 2002 har mistet 2/3 af sin erhvervsevne på grund af sygdom og dermed berettiget til invalideren-teydelse og præmiefritagelse fra 22/11 2002. Den klageren tilkomne erstatning skal for-rentes i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen