693/04

Den 17. marts 2004 blev i sag nr. 61.164:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

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, klager over, at selskabet har afvist at udbetale invalidepension og yde præmiefritagelse efter 1/12 2001.

Selskabet har stoppet præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller derunder.

Det fremgår af sagen, at selskabet siden 1/9 1998 har ydet klageren præmiefritagelse og udbetalt invalidepension ad flere omgange frem til 1/12 2001, idet hun har været vekslende sygemeldt/raskmeldt pga. golf- og tennisalbuer med kraftige muskelspændinger i nakke og skulder samt hovedpine til følge. Hun har igennem hele forløbet gået til behandling hos en fysioterapeut, hvilket til en vis grad har kunnet holde symptomerne i skak. Perioderne, hvor hun har været raskmeldt, har primært ligget efter, at hendes ret til sygedagpenge var bortfaldet pga. 52-ugers-reglen.

I 2000 blev hun opereret for karpaltunnelsyndrom med nogen bedring til følge. Af attest fra klagerens egen læge, dateret den 16/5 2001, fremgår det dog, at hun stadig har problemer – først og fremmest med albuen – men også smerter fra skulderen og det nederste af armen. På baggrund heraf samt efter oplysningerne fra en undersøgelse, som klageren fik foretaget den 19/12 2000 på arbejdsmedicinsk klinik, ydede selskabet

fortsat præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension for perioden 1/3 2001 – 1/12 2001. Ved en fejl overså selskabet, at det ligeledes fremgik af lægeattesten, at det var lægens opfattelse, at klageren siden 12/2 2001 har kunnet udføre mere end 1/2 af sit sædvanlige arbejde, og at hendes generelle erhvervsevne har været mere end 1/2 fra samme dato.

Den 27/7 2001 bliver selskabet kontaktet af FTF-A fra H., som bl.a. oplyser, at klageren har været raskmeldt siden februar 2001, da sygedagpengene stoppede pga. 52-ugers-reglen, og siden da har modtaget dagpenge fra A-kassen. På baggrund af denne oplysning, stoppede selskabet præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepensionen fra 1/9 2001.

Den 12/3 2002 modtog selskabet en ny ansøgning om præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension fra klageren. I den forbindelse oplyste hun, at hun var ansat i jobtræning i perioden 18/2 – 17/8 2002. Til brug for sagens vurdering, anmodede selskabet om en fuldmagt fra klageren, således at selskabet kunne indhente yderligere oplysninger fra H. Kommune, idet det var selskabets opfattelse, at jobtræningen var foranlediget af kommunen. Om det videre forløb anfører selskabet i skrivelse af 22/5 2003 til nævnet således:

> "Skandia Pension modtager derefter brev dateret 19. april 2002 fra N.N. Bilag Ø, hvor der er vedlagt kopi af attest til brug for arbejdsløshedskassens sagsbehandling Bilag Å. N.N. oplyser, at jobtræningen er foranlediget gennem arbejdsløshedskassen. N.N. skriver at hun opfatter jobtræningen som omskoling til et andet fag. I attesten skriver egen læge 'Patienten har været langvarig sygemeldt p.gr.a. problemer fra højre arm og skulder. Har været gennem længerevarende behandlingsforløb hos fysioterapeut. Hun raskmeldes fra 12/2-01 da tilstanden er stationær. Hun er herefter til rådighed for arbejdsmarkedet, dog med råd om, så vidt det kan lade sig gøre, at undgå ensidigt belastende arbejde med sin højre arm, idet der hvis hun får et armbelastende arbejde 8 timer dagligt, vil være ret stor risiko for at hendes lidelse bryder op igen. Bortset fra armbelastende arbejde er hun fuldt til rådighed for arbejdsmarkedet!!.'

På baggrund af de sidste oplysninger, skriver vi i vores brev af 24. maj 2002 Bilag 1, at vi ikke mener at N.N.'s erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder i ethvert erhverv, og at hun derfor ikke er berettiget til genoptagelse af præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension. I vores vurdering har vi lagt vægt på 'du er raskmeldt 12. februar 2001, og at du derfor er til rådighed for arbejdsmarkedet. Dog skal du undgå ensidigt belastende arbejde med din højre arm. Du er i øjeblikket i jobtræning med ugentligt timetal på 35,72 timer'."

Det er klagerens opfattelse, at hendes erhvervsevne skal bedømmes som salgsassistent – kundeberegner af forsikring.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

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

§ 12. a. Invaliderentes 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.

Nedsættelse af erhvervsevne, der berettiger til udbetaling af invaliderenteydelse og/eller præmiefritagelse, anses at foreligge, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse eller 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."

Nævnet udtaler:

Det ovenfor citerede policevilkår fortolkes i overensstemmelse med sædvanlig forsikringsretlig praksis som omhandlende tab af den generelle erhvervsevne.

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enig med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne vurderet i forhold til de ovenfor citerede forsikringsbetingelser ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad efter 1/12 2001.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand