693/04

Den 17. marts 2004 blev i sag nr. 61.562:

xxxxx xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

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, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidepension og yde præmiefritagelse efter den 1/1 2003.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens erhvervsevnetab ikke har været nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1/1 2003.

Af lægeattesten fremgår, at klageren, der er uddannet kontorassistent, har været sygemeldt siden den 27/8 2002 for en betændelsestilstand i venstre knæ efter ulykkestilfælde samt hypermobilt knæ. Endvidere fremgår det, at klageren var i behandling hos reumatolog T.K. og gik til fysioterapeut, og at lægen forventede, at klageren ville blive raskmeldt i starten af 2003.

Ud fra oplysningerne har selskabet ved skrivelse af 20/12 2002 til klageren bevilget hende præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension fra den 1/11 2002, hvor karensperioden ophørte, og frem til den 1/1 2003, hvor hun forventedes raskmeldt. Der var tale om midlertidige ydelser, idet selskabet havde vurderet hendes aktuelle situation i forhold til hendes hidtidige erhverv som kontorassistent.

Ved skrivelse af 30/12 2002 til selskabet oplyste klageren, at hun fortsat var sygemeldt. Hun havde gået til fysioterapeut frem til 11/12 2002, men da smerterne blev værre, turde fysioterapeuten ikke fortsætte med behandlingerne. Endvidere oplyste hun, at hun skulle til undersøgelse hos reumatolog T.K. den 21/1 2003.

Af journaloplysningerne fra reumatolog T.K. fremgår, at klageren kun har haft delvis effekt af blokaden i november 2002. Endvidere fremgår det:

> "… nede på 2-3 Kodipar dagl. og har rimelig gangfunkt. om dagen. Oplever stramning på indersiden af ve. knæ i fastlåste stillinger, siddende el. stående.
> Klin. genfinder jeg let vaklende sideløst og hypermob. ve. knæ med rester af pes anserinus tendinit. Ingen regulær sideløshed el. korsbåndsløshed.
> Opgaven fremover er ihærdig knæstyrketræning, så haser og quadriceps kan støtte de svage ledbånd."

Selskabet har ved skrivelse af 20/2 2003 til klageren oplyst, at man ud fra helbredsoplysningerne mener, at hun godt kan bestride et job som kontorassistent. Selskabet stoppede herefter præmiefritagelsen og udbetalingen af invalidepension med virkning fra 1/1 2003.

Ved skrivelse af 27/2 2003 til selskabet henviser klageren til, at hendes læge tog fejl med hensyn til tidspunktet for raskmelding. Ved sidste konsultation den 10/2 2003 havde hun oplyst til lægen, at hun fortsat var sygemeldt. Ifølge fagforeningen kunne hun ikke stå til rådighed for arbejdsmarkedet med de begrænsninger, hendes ben gav. Ifølge kommunen og kommunens lægekonsulent kunne klageren godt arbejde, idet man henviste til klagerens egen læges udtalelse.

Selskabet indhentede sygedagpengesagen hos kommunen, hvoraf det bl.a. fremgår, at lægekonsulenten i notat af 14/1 2003 har anført følgende:

> "Der spørges, om der er grundlag for raskmelding.
> Der foreligger attest fra egen læge af 23. september 2002, hvoraf det fremgår, at der er mistanke om ryglidelse. Journal fra T.C. anfører ved første undersøgelse den 6. november, at det drejer sig om pes anserinus tendinit.

Bemærkninger.

Den endelige diagnose er let at stille, og det er endog meget mærkeligt, at egen læge tager fejl. Yderligere er den relevante tendinit næppe arbejdshindrende i aktuelt erhverv, og i givet fald kunne fr. K.K. [klageren] have benyttet sig af en mindre knæbandage. Der er derfor på ingen måde baggrund fra sygemelding ud fra den aktuelle diagnose. Jeg synes dog, at under hensyntagen til det tidligere og aktuelle forløb, bør vi omgås fr. K.K. med varsomhed. Der er i det foreliggende ingen baggrund for sygemelding, men fr. K.K. bør antagelig indkaldes og sagen gennemdiskuteres. Det er muligt, at sygemeldingen skyldes egen læges fejldiagnose, og så er sagen jo let. "

Endvidere har lægekonsulenten i notat af 18/2 2003 bl.a. anført, at han ikke har kunnet finde tegn på sygdom, som ikke er foreneligt med arbejdet.

Ved skrivelse af 27/3 2003 til klageren fastholdt selskabet afgørelsen.

Klageren oplyser over for nævnet, at hun først ved attest af 7/4 2003 fra sin læge blev raskmeldt, hvorefter hun var til rådighed for arbejdsmarkedet i begrænset omfang.

Af sagens akter fremgår det, at klageren påbegyndte jobtræning på kontor den 26/5 2003, men at hun igen fik problemer med venstre knæ på grund af tunge løft og i den forbindelse bl.a. har fået en henvisning til reumatolog T.K.

Selskabet mener fortsat, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller mindre i ethvert erhverv, og at hun godt kan klare et ikke benbelastende job.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**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.

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invaliderenteydelse og/eller præmiefritagelse, anses at foreligge, når den forsikrede ikke længere skøn-

nes 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:
Nævnet finder efter sin gennemgang af sagens dokumenter, at klageren ikke har godtgjort, at hendes erhvervsevnetab har været nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1/1 2003.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand