695/04

Den 2004 blev i sag nr. 61.566:

Xxxxxxxxxxxxxx
Xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en kollektiv pensionsordning i Danica Pension, påstår selskabet pligtig til at yde præmiefritagelse og udbetale forsikringsydelse i perioden 1/4 2003 til 27/6 2003.

Selskabet afviser at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke findes at være nedsat i dækningsberettigende grad i den ovennævnte periode.

Selskabet modtog den 22/2 2001 en skadeanmeldelse og en lægeattest, hvoraf det fremgik, at klageren havde været sygemeldt fra den 12/10 2001 på grund af forkalkning samt svær kronisk senebetændelse omkring begge skuldre. Det fremgår endvidere af anmeldelsen, at hun havde talt med kommunen om omskoling/revalidering.

Ved skrivelse af 14/3 2001 oplyste selskabet over for klageren, at selskabet havde påbegyndt udbetaling pr. den 12/1 2001 på baggrund af oplysningen om, at klageren var sygemeldt som korrespondent/salgsmedarbejder. Endvidere oplyste selskabet, at hun ikke havde ret til forsikringsdækning under omskoling. Årsagen til dette var, at selskabet ikke anså hendes erhvervsevne i ethvert erhverv for at være nedsat til halvdelen eller derunder, hvis det blev vurderet, at hun kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet efter

endt omskoling. Selskabet ville foretage en konkret vurdering af erhvervsevnen, hvorefter der ville blive taget stilling til, om hun kunne tilbydes en kulancemæssig udbetaling under omskolingen.

Den 21/5 2001 modtog selskabet oplysninger fra kommunen om, at klageren skulle omskoles, og at hun derfor havde søgt om at blive optaget på socialrådgiveruddannelsen, der tager 3 år.

Ved skrivelse af 4/6 2001 til klageren meddelte selskabet, at det var blevet vurderet, at hendes generelle erhvervsevne ikke var nedsat til halvdelen eller derunder. Som begrundelse for vurderingen havde selskabets lægekonsulent blandt andet lagt vægt på, at der var tale om en irritationstilstand i begge skuldre, og at der var beskedne undersøgelsesfund. Videre fremgår det, at lægekonsulenten vurderede, at klageren ville kunne klare et arbejde med varierende arbejdsopgaver. Endeligt oplyste selskabet, at forsikringsdækningen ville stoppe pr. 1/9 2001, og at dækningen efter dette tidspunkt ville blive gjort betinget af, at klageren blev tilkendt offentlig helbredsbetinget førtidspension.

Efterfølgende blev forsikringsdækningen forlænget til den 1/11 2001 og herefter til den 1/1 2002, idet selskabet afventede at få klarlagt klagerens situation.

Den 29/11 2001 modtog selskabet oplysninger fra Frederiksberg Hospital om, at klageren skulle opereres, hvorfor klagerens forsikringsdækning blev forlænget til den 1/5 2002.

Den 9/8 2002 blev der foretaget operation af klagerens højre skulder.

Af speciallægeerklæring af 18/1 2003 udarbejdet af overlæge J.H. fremgår bl.a.:

> "**KONKLUSION**
>
> M.d.V. har haft længere varende behandlingsresistente skuldersymptomer som vanskeliggør arbejdet som korrespondent, hvorfor den valgte disposition med uddannelse til ikke skulderbelastende arbejde som socialrådgiver forekommer fornuftig. På det foreliggende vil jeg anse det for usandsynligt at M.d.V. kan vende tilbage til sit hidtidige skulderbelastende arbejde som korrespondent, som indebærer gentagne,

monotone bevægelse eller arbejdsgange over skulderhøjde. M.d.V. vil kunne passe et arbejde, som ikke indebærer en sådan belastning af skuldrene.
Det forekommer sandsynligt, at operation af også den venstre skulder er tilrådeligt. På længere sigt må skuldersymptomerne formodes at svinde ifald skuldrene ikke udsættes for en for stor belastning."

Ved skrivelse af 11/2 2003 til klageren meddelte selskabet, at lægekonsulenten vurderede, at hendes generelle erhvervsevne ikke var nedsat til halvdelen eller derunder. Som begrundelse for vurderingen lagde lægekonsulenten blandt andet vægt på, at der var sket en væsentlig forbedring af hendes situation efter operationen, og at der var tale om en irritationstilstand i skuldre med god bevægelighed og uden påvirkning af nerver. Selskabet oplyste videre, at forsikringsdækningen stoppede pr. 1/4 2003.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse og anmodede ved skrivelse af 21/2 2003 selskabet om, at forsikringsdækningen fortsatte, indtil hun var blevet opereret og genoptrænet efter operationen af den venstre skulder.

Selskabet oplyste ved skrivelse af 19/3 2003 til klageren, at selskabets anden lægekonsulent med speciale i ortopædisk kirurgi heller ikke vurderede, at hendes generelle erhvervsevne var nedsat til halvdelen eller derunder. Han var enig i, at hun ikke ville kunne klare et skulderbelastende arbejde, men der var ikke noget til hindre for, at hun skulle kunne passe et ikke skulderbelastende arbejde i fuldt omfang. Dertil kom, at hun ikke havde ret til forsikringsdækning, når det vurderedes, at hun kunne genindtræde på arbejdsmarkedets almindelige vilkår efter omskoling. Endvidere oplyste selskabet, at klageren indtil dette tidspunkt var bevilget forsikringsdækning, fordi hun skulle opereres i begge skuldre, hvorfor selskabet havde valgt at bevilge ud fra en vurdering af erhvervsevnen i hendes sædvanlige erhverv som korrespondent, som var et skulderbelastende erhverv.

Den 4/4 2003 oplyste klageren telefonisk til selskabet, at hun skulle opereres i den venstre skulder den 27/6 2003.

I skrivelse af 6/5 2003 til klageren fastholdt selskabet vurderingen af den generelle erhvervsevne.

Den 24/6 2003 oplyste klageren telefonisk til selskabet, at hun ville være sygemeldt i 3 måneder efter operationen.

Den 2/7 2003 meddelte selskabet klageren, at hun var bevilget forsikringsdækning pr. kulance for perioden 27/6 2003 og 3 måneder frem, svarende til udbetaling fra indlæggelsen og i en rimelig rekreationsperiode efter operationen.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og henviser til, at selskabet anerkendte, at hun var uarbejdsdygtig, indtil begge hendes skuldre officielt var blevet erklæret raske. Hun bemærker, at overlæge J.H. har givet udtryk for, at sygemeldingen skulle fortsætte frem til operation og genoptræning af den venstre skulder. Videre bemærker hun, at det ikke vil være muligt at vurdere hendes generelle erhvervsevne, før hun er blevet opereret og genoptrænet.

I skrivelse af 10/7 2003 til nævnet fastholder selskabet, at klageren ikke er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne for perioden 1/4 2003 - 27/6 2003 i henhold til de gældende forsikringsbetingelser. Selskabet bemærker, at det har været særdeles kulant ved at fortsætte forsikringsdækningen i perioden fra den 4/6 2001, hvor klageren blev oplyst om, at hendes generelle erhvervsevne ikke var nedsat i et omfang, der gjorde hende berettiget til udbetaling fra forsikringen og indtil den 1/4 2003, hvor selskabet foretog den endelige vurdering af hendes generelle erhvervsevne.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "**Midlertidig uarbejdsdygtighed**
>
> Ved midlertidig uarbejdsdygtighed forstås, at forsikrede er ude af stand til at passe sit nuværende arbejde.
>
> …
>
> Ved halv midlertidig uarbejdsdygtighed forstås, at forsikrede alene kan passe sit arbejde i et omfang svarende til 1/2 eller mindre. Hvis forsikrede kan passe sit arbejde i større omfang end 1/2, anses han ikke for arbejdsudygtig.

…

Varigt tab af arbejdsevne

Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i et sådant omfang, at hans fremtidige arbejdsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes arbejdsevne varigt er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest 18 måneder efter den 1. sygedag, eller ved ulykkestilfælde 18 måneder efter skadedagen. Selskabet kan for et begrænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det varige tab af arbejdsevne. Så længe udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.

Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egne er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjenere mere end 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Ved vurderingen af den forsikredes tab af arbejdsevne foretages et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans arbejdsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3.

Der tages ikke hensyn til, om forsikrede på grundlag af situationen på arbejdsmarkedet eller efter omskoling vil blive i stand til at få arbejde svarende til sin uddannelse.

Hvis det vurderes, at forsikrede ikke har mistet sin arbejdsevne i den forstand, der nævnes ovenfor, er forsikrede ikke længere berettiget til at modtage ydelser efter reglerne om midlertidig uarbejdsdygtighed.

Selskabet kan gøre fortsat udbetaling betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension (invalidepension). Størrelsen af denne skal svare til en nedsættelse af arbejdsevnen til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagens akter og må på dette grundlag være enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad i perioden 1/4 2003 - 27/6 2003.

Nævnet finder, at det, at selskabet pr. kulance har ydet forsikringsdækning fra 27/6 2003, ikke kan føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann