704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 61.897:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

FunktionærPension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en gruppelivsforsikring i FunktionærPension, tidligere FagPension A/S, klager ved sin repræsentant, Restaurations Branchens Forbund, over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke anses for varigt nedsat med mindst 2/3 i ethvert erhverv.

Klageren fratrådte den pensionsgivende stilling knyttet til ordningen 5…53 hos selskabet med virkning fra den 1/2 1999.

Den 10/6 1999 modtog selskabet ansøgning ved erhvervsevnetab. Det fremgår af ansøgningen, at klageren søgte om dækning ved erhvervsevnetab på grund af en tennisalbue.

Selskabet indhentede herefter sagsakter fra speciallæge i reumatologi H.-H.I. og speciallæge i neurologi N.S.

Af statusattest af 27/1 1999 fra speciallæge H.-H.I. fremgår det, at klageren gennem knapt et år havde haft smerter i højre albue, og at hun gennem efteråret 1998 havde fået flere blokader med forbigående effekt. Ifølge speciallægen var hun uarbejdsdygtig inden for tidligere erhverv (bistroleder med madlavning og rengøring af køkken m.v.), men han forventede, at hun atter blev rask, da det principielt ikke drejede sig om en varig lidelse. Det fremgår derudover, at der foreligger normal røntgenundersøgelse af albuen og en række normale laboratorieprøver.

Af epikrise af 15/4 1999 fra speciallæge H.-H.I. fremgår bl.a., at peroral steroidbehandling var nævnt over for klageren som en sidste mulig udvej, men at hun veg tilbage.

I skrivelse af 5/7 1999 til selskabet har neurolog N.S. bl.a. anført, at klageren var ude af stand til at arbejde, og at hun skulle undersøges på Rigshospitalet.

Selskabet meddelte herefter den 6/9 1999 klageren afslag på dækning som følge af erhvervsevnetab, da man ikke fandt hendes generelle erhvervsevne for varigt nedsat i alle erhverv med mindst 2/3. Forsikringen er siden omskrevet til præmiefri forsikring uden ret til dækning ved erhvervsevnetab.

Klageren blev herefter den 1/2 2001 på ny ansat i en stilling med ret til pensionsordning i selskabet ved ordning 5…53-01. Forsikringen blev antaget på normale vilkår uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Klageren fratrådte denne pensionsgivende stilling den 13/9 2001.

Dækningen på gruppelivsforsikringen bortfaldt ved udgangen af den måned, hvori præmien ophørte, hvilket vil sige den 1/10 2001. Derudover indeholdt ordningen dækning i form af præmiefritagelse. For at være berettiget til dækning i form af præmiefritagelse er det en betingelse, at erhvervsevnen er nedsat med mindst 2/3 inden for det første år efter præmieophør, hvilket vil sige den 1/10 2002.

Selskabet modtog den 2/10 2002 klagerens ansøgning som følge af erhvervsevnetab vedlagt journalakter fra egen læge. Af ansøgningen fremgår det, at klageren lider af højresidig tennisalbue.

Selskabet anmodede herefter Hundested Kommune om sagsakter, hvoraf det bl.a. fremgår, at kommunens lægekonsulent den 14/11 2002 havde vurderet, at det var usandsynligt, at klageren ville kunne vende tilbage til tjenerjob eller butiksarbejde.

Selskabet anmodede herefter om en speciallægeerklæring fra reumatolog P.K.. Af speciallægeerklæring af 8/7 2003 fremgår bl.a., at klageren er blevet opereret to gange i albuen uden effekt. Ved den objektive undersøgelse fandtes normale bevægelighed i begge skulderled. Der var nedsat bevægelighed i højre albueled, men albueleddet kunne rettes helt ud, men det gav anledning til smerter. Der var normal muskelfylde omkring begge albueregioner. Det fremgår derudover, at klageren var intensivt udredt med EMG og MR-scanning, som havde vist helt normale forhold. Af konklusionen fremgår det bl.a., at der ikke fandtes umiddelbar biomekanisk forklaring på klagerens smerter. Det konkluderedes, at hun ikke vil kunne klare selv moderat belastende funktioner for højre arm, herunder højre albueregion. Hun har været arbejdsprøvet i en brugsforening, hvor hun imidlertid havde ret belastende arbejde for albueregionen. Speciallægen har foreslået, at hun forsøger sig i jobfunktioner så som receptionist eller lettere kontorfunktionær.

Selskabet meddelte herefter den 22/7 2003 afslag på ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab, da klagerens generelle erhvervsevne ikke kunne anses for at være varigt nedsat inden for alle erhverv med mindst 2/3.

Selskabet modtog herefter den 30/7 2003 en klage over afslaget, hvilket selskabet fastholdt i skrivelse af 8/8 2003 til klageren.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har i klageskrivelsen bl.a. anført:

> "Jeg blev sygemeldt permanent fra den 04.10.1998, men i det sidste halve år havde jeg haft mange sygeperioder, på grund af lidelsen.

Siden da er min skade blevet væsentligt forværret, trods det at jeg har været igennem 3 operationer - fys.behandlinger - triggerpunktur - Laserstråler - indsprøjtninger med binyre barkhormon - varmebehandlinger - kinesiologi - varmtvandsbehandlinger i vinterhalvåret samt akupunktur og min læge R.H. samt ortopædkirurgen siger at der ikke er flere muligheder for behandling.

Jeg har prøvet alle former for naturmedicin, uden at det har hjulpet. Jeg har været i jobtræning hos brugsen i T… for at komme i gang igen, fra den 01.02.2001 til 13.09.2001, men der havde jeg mange sygedage trods at jeg ikke blev udsat for belastninger i jobbet og måtte stoppe.

Jeg får medicin daglig for at kunne klare en hverdag nogenlunde, men kan slet ikke bruge min højre skulder/arm/hånd og problemet er nu, at der er en så stor belastning på min venstre arm at der nu er begyndt at være problemer i ledene der.

Min skade har betydet meget for mig i dagligdagen, da jeg ikke selv kan klare den almindelige hus og havearbejde, men skal have hjælp til alt.

Min livskvalitet er forandret, jeg gik meget op i musik, spillede selv flere instrumenter, det kan jeg slet ikke mere, jeg holdt meget af at sidde med håndarbejde det er nu udelukket, var med i en billardklub og sejlede meget, elskede at svømme, men disse fritidsinteresser er nu udelukket for mit vedkommende og hverdagen er blevet trist og grå.

Min påklædning har ændret sig radikalt jeg må nu gå i tøj med elastik i livet ingen knapper og mine sko skal altid være uden snørebånd, da jeg ellers skal have hjælp til påklædningen.

Jeg har en søn på 13 år og min situation har også betydet at han er nød til at hjælpe mig betydeligt med mange daglige ting, langt mere end man forventer af et barn og det piner mig meget.

Derfor forstår jeg slet ikke afslaget på et erhvervsevnetab, både min læge samt ortopædkirurgen har meddelt at de anser mit handicap på grund af lidelsen over 2/3. Samtlige behandlere jeg har prøvet siger at der ikke er mere at gøre, samt at jeg selv føler at lidelsen er blevet væsentligt forværre."

Selskabet fastholder over for nævnet, at klageren ikke opfylder betingelserne for dækning ved erhvervsevnetab, idet de lægelige akter ikke dokumenterer en varig nedsættelse af den generelle erhvervsevne med mindst 2/3 af helbredsmæssige grunde.

Klagerens repræsentant, Restaurations Branchens Forbund, har ved skrivelse af 8/10 2003 til nævnet klaget over selskabets afgørelse. Endvidere har repræsentanten ved skrivelse af 22/12 2003 henvist til, at klageren er blevet bevilget offentlig førtidspension med virkning fra den 1/1 2004.

Selskabet har ved skrivelse af 19/1 2004 til nævnet bl.a. anført, at oplysninger vedrørende perioden efter den 1/10 2002 ikke har relevans for sagen, og allerede af den grund har tilkendelsen af offentlig førtidspension med virkning fra den 1/1 2004 ingen indflydelse på selskabets vurdering af sagen.

Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Definition af invaliditet**

1. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og det skal være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at være nedsat til 1/3 eller derunder.

2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans 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."

Pensionsregulativet indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab**

Udbetaling sker, når medlemmet er fratrådt sin stilling og erhvervsevnen er varigt nedsat med 2/3 eller mere i ethvert erhverv.

Medlemmet opnår ret til præmiefritagelse, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt."

Nævnet udtaler:
Klagerens ret til forsikringsdækning er betinget af, at klagerens generelle erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3 ultimo september 2002.

Nævnet finder, at denne betingelse ikke er opfyldt, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand