700/04

Den 7. juni 2004 blev i sag nr. 62.198:

xxxxxx xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxx xxxx xx x
xxxx xxxxxxx

mod

PMF-Pension,
forsikringsaktieselskab
Tuborg Havnevej 14
Postboks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i PMF-Pension, forsikringsaktieselskab, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har givet hende afslag på dækning, idet hun er af den opfattelse, at selskabets afgørelse beror på et ufuldstændigt grundlag, eftersom selskabet ikke har medtaget alle oplysninger fra Brædstrup Sygehus.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at klageren på det foreliggende grundlag ikke har dokumenteret et varigt dækningsberettigende erhvervsevnetab på mindst 2/3 i henhold til den tegnede pensionsordning.

Selskabet har ved skrivelse af 13/10 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"***Relevante og generelle forsikringsbetingelser:***
…
For at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra gruppelivsforsikringen, skal der bl.a. foreligge et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3 senest ved fratrædelsen af den hos PMF-Pension pensionsgivende stilling, jfr. pensionsregulativets § 11.

Der er efterfølgende indført en forbedring, idet gruppeliv nu opretholdes i 2 måneder efter fratrædelsen.

Videre fremgår det af pensionsregulativets § 6, at pensionsordningen bliver præmiefri, når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt. Forsikredes ret til præmiefritagelse bortfalder senest 1 år efter fratrædelsen, jfr. § 11.

Sagsfremstilling:
M.S.H.s [klageren] forsikring trådte i kraft den 01.04.1990. Forsikringen er antaget på normale vilkår uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling knyttet til ordningen hos PMF-Pension med virkning fra den 01.01.2003.

Den 29.04.2003 modtog selskabet forsikredes ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab, hvoraf det fremgik at forsikredes nedsættelse af erhvervsevnen skyldes følger efter et ulykkestilfælde den 05.03.2002, hvor forsikrede faldt og slog højre knæ mod et hårdt stengulv, hvorved hun pådrog sig en proksimal fibulafraktur (lægbenet). Det fremgik af egen læges erklæring udfærdiget den 25.04.2003, at han vurderede, at forsikrede på et senere tidspunkt vil kunne klare siddende arbejde i 8 timer dagligt. Det fremgik endvidere under pkt. 8 i ansøgningen, at forsikrede ikke vidste om der skulle igangsættes arbejdsprøvning eller revalidering. Af den vedlagte speciallægeerklæring udfærdiget den 14.04.2003 af speciallæge i ortopædisk kirurgi, overlæge B.R. findes ved den objektive undersøgelse stort set normal bevægelighed i knæ og hofteled. Der blev fundet smertebetinget nedsat bevægelse i højre bagfod, og nedsat kraft i højre knæ. Af konklusionen i speciallægeerklæringen fremgik, at forsikrede stadig var under behandling og tilstanden først kunne betegnes som stationær om 1 års tid.

Selskabet anmodede herefter om journalakter fra Horsens og Brædstrup Sygehus, hvilket vi modtog den 13.05.2003 og den 17.06.2003.

Af sagsakterne fra Horsens Sygehus af 21.03.2003 fremgik, at forsikrede havde været til en elektroneurografi, som viste normale forhold. Der var foretaget trykmåling i benet og foretaget MR-scanning, som viste normale forhold. Da forsikrede stadig havde smerter blev hun henvist til en ultralydsscanning, da posttrombotisk syndrom blev mistænkt.

Det fremgik af sagsakterne fra Horsens Sygehus af 07.04.2003, at forsikrede havde normal bevægelighed af fod og tæer (der var dog smerter forbundet hermed). Ultralydsscanningen viste tegn på sequelae (følger) efter crusvenetrombose (blodprop i venen i underbenet), hvorfor forsikrede blev henvist til Brædstrup Sygehus.

Af sagsakterne fra Brædstrup Sygehus af 10.06.2003 fremgik, at der var tegn på at forsikrede havde et begyndende posttrombotisk syndrom, som kunne være medvirkende til smerterne i benet. Forsikrede blev herefter henvist til vurdering, af (vene) klapperne og operative muligheder for at mindske smerterne. Det fremgik endvidere, at forsikrede havde forhøjet kolesterol.

Efter at have forelagt sagen for selskabets lægekonsulent, meddelte selskabet afslag på ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab ved brev af 08.07.2003, idet forsikredes helbreds- og dermed erhvervsmæssige situation ikke var endeligt afklaret. Det var således ikke muligt, at konstatere et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3. Selskabet opfordrede i brevet forsikrede til at henvende sig såfremt hendes situation ændrede sig. Det skal bemærkes, at selskabet lægekonsulent vurderede, at det ikke er sandsynligt at forsikrede får et varigt og generelt erhvervsevnetab på 2/3 på grund af følger efter brud på lægbenet med efterfølgende dyb venøs trombose.

På baggrund af forsikredes klageskrivelse har selskabet anmodet om sagsakter fra Brædstrup Sygehus for perioden efter den 10.06.2003, hvilket vi modtog den 09.10. 2003.

Det fremgår af sagsakterne af 14.07.2003, at forsikrede instrueres i fedt- og kolesterolfattig kost, og at forsikrede har gode kostvaner. Den 07.10.2003 fremgår, at forsik-

rede skal have kontrolleret kolesteroltal hos egen læge om 3 måneder, hvorefter stillingtagen til behovet for kolesterolsænkende medicin foretages.

Der er således ikke fremkommet oplysninger ved undersøgelsen den 14.07.2003 eller 07.10.2003, som på nogen måde kan ændre selskabet vurdering af 08.07.2003.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 5, stk. 1.:

I ankeskrivelsen af 21.09.2003 har M.S.H. klaget over, at PMF-Pension har givet afslag på hendes ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab. Det fremgår af klagen, at forsikrede er af den opfattelse, at afslaget er givet for tidligt, idet der fremkom nye oplysninger fra Brædstrup Sygehus i uge 29 i 2003.

Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for dækning ved erhvervsevnetab, idet forsikredes helbreds- og dermed erhvervsmæssige situation ikke er afklaret.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- De relevante betingelser for at opnå dækning ved erhvervsevnetab følger af pensionsregulativets § 6 jfr. regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse punkt 1-2 og 5.

  Det fremgår heraf, at erhvervsevnenedsættelsen skal være varig og at 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.

- Det fremgår af speciallægeerklæringen udfærdiget den 14.04.2003 af speciallæge i ortopædisk kirurgi, at 'tilstanden vil formentlig først kunne betegnes som stationær om 1 års tid'.

- Derudover fremgår det af egen læges erklæring af 25.04.2003, at det er usikkert endnu hvilket type arbejde forsikrede kan klare, men lægen skønner, at hvis forsikrede får siddende arbejde kan hun klare 8 timer dagligt.

- At selskabet har afgjort sagen på et fuldstændigt grundlag, og at de oplysninger som fremgår af journalakterne af 14.07.2003 og 07.10.2003 fra Brædstrup Sygehus på ingen måde kan ændre selskabet vurdering af 08.07.2003, idet der er tale om diætinstruktion og kostvejning. Der skal senere tages stilling til behovet for kolesterolsænkende medicin.

- Forsikrede helbredsmæssige- og erhvervsmæssige situation er således ikke endelig afklaret. Der kan således ikke udelukkes en bedring i helbredstilstand, hvorfor behandlingsmulighederne ikke kan anses for at være udtømte. Således foreligger der ikke den fornødne dokumentation for, at forsikrede på det foreliggende grundlag kan anses for at være dækningsberettiget ved erhvervsevnetab i henhold til forsikringsbetingelserne.

På dette grundlag finder selskabet det ikke dokumenteret, at forsikrede har et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv, hvorfor klagen ikke bør tages til følge."

Klageren oplyser over for nævnet, at hun er i arbejdsprøvning 24 timer ugentligt i en børnehave, men at hun på et senere tidspunkt skal i fleksjob.

Af pensionsregulativet fremgår bl.a.:

"**§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab**

Udbetaling sker, når medarbejderen er fratrådt sin stilling, og erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst 2/3.

…

§ 11 Fratrædelse

Fratræder medarbejderen uden at være berettiget til pension fra denne pensionsordning, bortfalder gruppelivsforsikringen.

…

Henstand med præmiebetalingen

Fortsætter medarbejderen ikke straks i en stilling med pensionsret, ydes 1 års henstand med præmiebetalingen. I henstandsperioden bevares den fulde pensionsdækning excl. gruppelivsdækningen. Herefter ændres pensionsordningen til en præmiefri forsikring, hvis medarbejderen ikke har valgt blandt de andre muligheder."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at selskabet på nuværende tidspunkt er berettiget til at afslå dækning med den begrundelse, at klageren ikke har dokumenteret en varig nedsættelse af erhvervsevnen med mindst 2/3. Som også anført af selskabet kan klageren henvende sig på ny, hvis forholdene ændrer sig. Nævnet kan således ikke kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen