701/04

Den 21. juni 2004 blev i sag nr. 62.210:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxxxxxxxx
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 Livsforsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hun i perioden 7/5 2001 - 14/5 2002 er berettiget til invalideydelser samt præmiefritagelse.

Selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale invalidepension efter den 1/1 2002.

Klageren gør over for nævnet gældende, at hun i ovennævnte periode var uarbejdsdygtig som følge af ryg- og skuldergener.

Selskabet har ved skrivelse af 15/10 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"**Sagens omstændigheder**

V.W. har fået præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension fra Skandia Pension i perioden 1. august 2001 til 1. januar 2002. Der er 3 måneders karensperiode på forsikringen.

Tilkendelsen skete midlertidigt, fordi vi vurderede, at kundens erhvervsevne var nedsat til 1/3 eller derunder i forhold til hendes erhverv som kontorassistent.

Af de forsikringsbetingelser, som gælder for policen, fremgår følgende bl.a. af § 12, litra 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 fortsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Nedsættelsen af erhvervsevnen, 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.

Forsikringsbetingelserne 90-11 vedlægges som Bilag A.

Skandia Pension modtager den 20. januar 2003 lægeattest til brug ved ansøgning om præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension Bilag B, og den 23. januar 2003 modtager vi kundens personlige erklæring Bilag C.

Lægeattesten er udfyldt af V.W.'s egen læge. Vi får her oplyst, at V.W. har været sygemeldt i perioden 7. maj 2001 til 14. maj 2002 på grund af rygsmerter. V.W. har gået til fysioterapi i perioden 7. maj 2001 til 19. december 2001, og blev i perioden 10. august 2001 til 19. december 2001 fulgt på reumatologisk ambulatorium på Centralsygehuset i Næstved. Vi får oplyst, at V.W. blev raskmeldt den 14. maj 2002, og at hun genoptog sit tidligere arbejde på fuld tid fra 14. maj 2002. For at få sagen bedre belyst, skriver vi efter journaloplysninger fra Centralsygehuset i Næstved.

Vi modtager journaloplysningerne fra Centralsygehuset i Næstved den 20. februar 2003 Bilag D. Af den objektive undersøgelse fremgår det: Columna: lige med normale krumninger. Har en hø. sidig scapula lata. Der er ikke nogen tegn på torsionsskoliose eller skoliose i øvr. Hun bevæger egtl. columna ganske fint. Hun er dog per-

kussionsøm i torakalcolumna over et lidt bredere stykke fra Th 9 til og med Th 3, dog uden at der er punctum max. Noget øm over nakkemusk., som også er noget spændt. Der er dog ingen egtl. bevægeindskrænkninger. Hun rører armen frit men har en klar forskel på armenes og skulderens bevægelighed, spec. på hø. side, hvor der ikke er rigtig medsving. Pt. angiver sm. og ømhed i skulderen som årsag til dette. Der findes ikke noget sv. til leddene, spec. ikke noget sv. til skulderleddet eller akromioklavikulærled og ikke noget i halsryggen. Jeg finder intet sv. til albueleddene.

Vurderingen af undersøgelsen er en noget uklar tilstand funktionelt, og der bliver bestilt en MR-scanning. Samtidig skal V.W. starte på ryghold.

Ved MR-scanningen findes også torakale Scheuermann forandringer. V.W. er startet på ryghold og da hun afsluttes i ambulatoriet den 19. december 2001 kan det ses, at hun ikke smertemæssigt har oplevet nogen bedring, men at der er kommet forbedring i muskeludholdenhed. Hun har fået orientering om dels, at hun må lære at leve med tilstanden og dels at hendes tilstand kræver, at hun fortsat er aktiv omkring træning.

Afslutning

Skandia Pension giver præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension fra 1. august 2001 (karensperiode på 3 måneder) og frem til 1. januar 2002, da vi vurderer, at V.W.'s erhvervsevne i den periode var nedsat til 1/3 eller derunder i forhold til hendes erhverv som kontorassistent. Skandia Pension mener, at da V.W. bliver afsluttet fra rheumatologisk ambulatorium den 19. december 2001 må man slutte deraf, at V.W. på daværende tidspunkt var i så god stand, at hun ikke havde en erhvervsevnenedsættelse på 2/3."

Hertil har klageren ved skrivelse af 10/12 2003 til nævnet anført:

"Den 19/2 2001 bliver jeg afsluttet på Næstved Sygehus uden, at min tilstand var i særlig bedring. Efter den 19/12 2001 var jeg stadig ikke i stand til, at påbegynde nogen form for arbejde.

4. 62.210

Den 8/1-2002 bliver jeg opsagt fra mit arbejde.

Først den 14/5 2002 er min tilstand så meget i bedring, at jeg kan påbegynde et andet job på nedsat tid som kontorassistent. Arbejdspladsen giver mig et kontor med bl.a. hæve/sænkebord, bevægelige skærme m.m. Senere bliver min arbejdstid ændret til 37 timer.

I forbindelse med lægeerklæring fra egen læge (Bilag B) kan jeg oplyse, at pkt. 12+14 ikke er korrekt, idet jeg som følge af fortsatte smerter kun kunne påbegynde arbejde på nedsat tid. I øvrigt på en ny arbejdsplads som kontorassistent.

I bilag E henviser Skandia til, at jeg ved afslutning på Ambulatoriet den 19/12 2001 skulle have fået en forbedring i min muskeludholdenhed. Ved start og slut i fysioterapien på Næstved Sygehus blev der foretaget en prøve i muskeludholdenhed målt i tid. Når der tales om forbedring kan jeg oplyse, at det var få sekunders forbedring der var tale om og at det således på ingen måde kan tillægges en reel forbedring af min tilstand."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**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."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og kan på det foreliggende grundlag ikke kritisere, at selskabet har ophørt med at yde forsikringsdækning efter den 1/1 2002 med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke findes at være nedsat i dækningsberettigende grad på dette tidspunkt.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand