706/04

Den 27. september 2004 blev i sag nr. 62.592:

xxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring i Nordea Pension, påstår selskabet pligtig til at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat til 1/3.

Det fremgår af sagen, at klagerens personforsikring den 1/10 1996 blev oprettet med følgende klausul for ryglidelse: "Forsikringen giver ikke ret til præmiefritagelse for en lidelse i ryggen (inkl. halsen) eller derfra kommende symptomer i hoved, hakke, arme eller ben." Klausulen blev indsat, fordi klageren bl.a. i 1987 og 1992 var blevet opereret for diskusprolaps.

I december 2002 fik klageren konstateret et venstresidigt acusticusneurinom, hvilket er en godartet knude (bl.a. bestående af bindevæv), der udspringer fra den ottende hjernenerve.

Selskabet har afvist at yde præmiefritagelse under henvisning til, at det ikke har fundet dokumentation for, at klagerens generelle erhvervsevne alene på grund af acusticusneurinom er varigt nedsat til 1/3 eller derunder.

Det fremgår af sagen, at selskabet den 1/5 2003 modtog en ansøgning om præmiefritagelse fra klageren. Heraf fremgik det, at klageren pr. 1/2 2003 måtte opgive sit arbejde

som anæstesiologisk overlæge og alene kunne arbejde ca. 3 timer ugentligt i sin private praksis i smertebehandling.

Af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 26/2 2003 fremgår bl.a.:

"Klager:

Nedsat hørelse på venstre side, konstant venstresidig susende fornemmelse i venstre øre, ind imellem med en hyletone og 'hylende' fornemmelse i hovedet.

Episodisk pulserende tinnitus, i venstre side.

Episodisk hovedpine af borende, murrende karakter, forværret ved arbejdsbelastning og stress. Gennem det sidste halve år tiltagende hukommelses- og koncentrationsbesvær, forværret under arbejdsmæssigt stress og belastning.

Episodiske balanceproblemer, især ved gang, og ved trappegang skal expl. helst kunne støtte sig til et gelænder. Problemerne forværres under stress og arbejde.

Svimmelhed og ubehagsfornemmelse, især når expl. er omgivet af mange mennesker og arbejdsmæssig belastning. Selv diskussion eller tale mellem flere mennesker i arbejdsmæssige belastninger kan udløse svimmelhed eller nedsat evne til at udføre 'simple procedurer'.

Føler selv en tiltagende afmagt over for at løse problemer, og expl. kræver 'ro omkring sig'.

Tåreflåd fra venstre øje, især udendørs og paræstesier i venstre kind med skærende fornemmelse ved kulde eller blæst på kinden.

Udtalt daglig træthed, må ofte hvile et par timer om dagen under arbejde, eller når expl. kommer hjem, og der er et betydeligt større søvnbehov end tidligere.

Sovende paræstesilignende fornemmelser i begge arme og hænder, disse symptomer provokeres af uhensigtsmæssige arbejdsstillinger, f.eks. foroverbøjning ved anæstesianlæggelse eller lignende. Symptomerne kan forværres ved belastning, og expl. vækkes flere gange om natten på grund af kriblende ubehagelige paræstesier i arme og ben.

Tyngdefornemmelse i begge ben med brænden og ubehagsfornemmelse fra midt på lårene og distalt.

Episodiske lændesmerter af borende murrende karakter, ingen radikulære symptomer.

…

Diagnoser:

Neoplasma benignum nervi acustici sin (venstresidig acusticusneurinom).

Myelopathia cervicalis e osteoarthrose (cervikal myelopati formentlig på osteoarthrotisk basis). Sequelae prolapsus disci intervertebralis cervicalis operata (følger efter flere operationer for diskusprolaps i halsrygsøjlen).

Sequelae prolapsus disci intervertebralis lumbalis operata (følger efter lumbal diskusprolaps, opereret).

Sequelae thyrectorniae (følger efter fjernelse af koldt adenom i skjoldbruskkirtelen).

Konklusion:

57 årig mand, overlæge i anæstesi, som ved undersøgelsen i dag frembyder symptomer på en lang række sygdomme inden for en neurokirurgisk emnekreds, dels et nyligt påvist acusticusneurinom, som kontrolleres, og dels efter diskusprolaps både cervikalt og lumbalt. Der foreligger også en betydelig spinal osteoarthrose.

Expl. har således en række symptomer, som enkeltvis eller som gruppevis inden for en enkelt sygdom ikke giver en egentlig arbejdsmæssig invaliditet, men som samlet nu medfører så stor belastning, at expl. ud over disse specifikke symptomer også har udviklet symptomer på en cerebral stresstilstand med hukommelsessvækkelse og koncentrationsbesvær. Der foreligger ingen egentlige dementielle symptomer.

Ad erhvervsevne: expl. har efter mit skøn en erhvervsevne som på det foreliggende er nedsat med mere end 2/3 af det normale. Der er ingen muligheder for revalidering, og expl. er efter mit bedste skøn berettiget til førtidspension."

Ved skrivelse af 27/6 2003 fra amtets sygehusadministration modtog klageren meddelelse om, at han pr. 1/9 2003 var opsagt fra sin stilling som overlæge, og at han med virkning fra fratrædelsestidspunktet ville få kvalificeret svagelighedspension, idet Helbredsnævnet - på grundlag af den neurokirurgiske speciallægeerklæring - havde vurderet, at han var helbredsmæssig utjenstdygtig i stillingen som overlæge, og at hans erhvervsevne var nedsat til 1/3 eller mindre.

I skrivelse af 16/6 2003 til klageren meddelte selskabet afslag på præmiefritagelse, da det havde vurderet, at hans erhvervsevne ikke var nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har i skrivelse af 3/11 2003 til nævnet fastholdt, at hans erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder, og at det alene skyldes acusticusneurinomet og følgerne af dette.

Selskabet har i skrivelse af 12/12 2003 til nævnet fastholdt sit afslag på at yde præmiefritagelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**22. Tab af erhvervsevne og præmiefritagelse**

Ret til fuld ydelse ved tab af erhvervsevne eller præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når den forsikrede efter selskabets skøn ikke længere er i stand til – bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse – at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Bedømmelsen sker på grundlag af en helbredsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand og tidligere beskæftigelse."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har skønnet, at de følger - der ikke er omfattet af klausulen for ryglidelser - ikke

isoleret set har medført, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen