704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.686:

xxxxx xx xxxxxxxx
xxxxx xxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

FunktionærPension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i FunktionærPension, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringsydelser.

Betingelsen for at opnå dækning ved erhvervsevnetab fra pensionsordningen er, at klagerens erhvervsevne generelt og varigt er nedsat med mindst 2/3, når klageren fratræder sin stilling.

Selskabet har afvist at yde klageren forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at udbetale hende forsikringsydelser og har til støtte herfor anført følgende i klageskrivelsen:

"a) Forsikringsselskabet Danica's lægekonsulent fastsatte allerede i 1995 min invaliditetsgrad til min. 50 % i alle erhverv.

b) Danica har accepteret, at min erhvervsevne på nuværende tidspunkt er nedsat med mere end 2/3.

c) Jeg har måttet nedsætte min arbejdstid til alene at omfatte ca. 27 produktive timer pr. måned.

d) Neurologens konklusionsafsnit om min tilstand viser, at det er overvejende sandsynligt, at min erhvervsevne er nedsat med mere end 2/3."

Selskabet har ved skrivelse af 2/12 2003 til nævnet anført:

"B.S. [klageren] er optaget i pensionsordningen den 01.11.1993 på normale vilkår uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Den 04.07.2003 modtog selskabet et brev fra forsikrede (vedlagt en neuropsykologisk speciallægeerklæring udfærdiget den 26.06.2003), hvori han ansøgte om dækning ved erhvervsevnetab. Det fremgik af brevet, at forsikrede har modtaget en løbende ydelse fra Danica siden 1995, idet Danica har vurderet forsikredes erhvervsevne som nedsat med 50 %.

Det fremgik af speciallægeerklæringen, at forsikrede er medejer af et revisionsfirma bestående af 14 autoriserede partnere, hvor han har ledende ansvar overfor en mindre gruppe medarbejdere. I sommeren 1994 fik forsikrede et slag i baghovedet, hvilket medførte følger i form af tinnitus. På baggrund heraf vurderede Danica's lægekonsulent forsikredes erhvervsevne som revisor for nedsat med 50 %. Forsikrede mener nu, at hans erhvervsevne er yderligere nedsat. Det fremgik af speciallægeerklæringen under klinisk indtryk, at forsikrede mod slutningen af undersøgelsen ikke viser tegn på unaturlig udtrætning eller temponedgang. Det fremgår endvidere, at forsikrede hverken virker mentalt reduceret eller kognitivt besværet, men at han oplyser, at han skal bruge uforholdsmæssig megen energi for at kompensere for den konstante støj for at opnår rigtige resultater. Under konklusionen fremgår det bl.a., at det testpsykologiske billede viser et oprindeligt og aktuelt begavelsesmæssigt niveau svarende til noget over middel for normalområdet. De kognitive og sproglige funktioner findes indenfor det forventede. Gengivelse af verbale og visuelle emner er tilfredsstillende. Konkluderende fremføres det, at der på baggrund af de neuropsykologiske tests overalt er fundet velbevarede kognitive funktioner svarede til niveauet hos en 55 årig i øvrigt upåfaldende mand.

3. 62.686

Selskabet sendte på grund af forsikredes henvendelse brev af 15.07.2003 til forsikrede, og anmodede forsikrede om at udfylde ansøgning om dækning ved erhvervsevnetab.

Den 08.08.2003 modtog selskabet ansøgning ved erhvervsevnetab. Det fremgik heraf, at forsikrede den 24.06.1994 fik et slag i hovedet og på den baggrund udviklede tinnitus. Det fremgik derudover, at forsikrede var bevilget fleksjob fra 16.10.1998.

Den 15.08.2003 modtog selskabet et brev fra forsikrede, hvoraf det fremgik at forsikrede forventer at nedsætte sin arbejdstid til 1/4 i oktober. Der var vedlagt et brev fra Danica hvoraf det fremgik, at Danica ville yde hel udbetaling og præmiefritagelse hvis forsikrede nedsatte sin arbejdstid til ca. 1/4 eller hvis forsikrede helt ophørte med at arbejde.

Selskabet anmodede herefter Å. Kommune om sagsakter, hvilket vi modtog den 22.08.2003. Det fremgik heraf, at forsikrede den 01.11.1998 er bevilget fleksjob i 34 timer pr. uge med 50 % tilskud, med en månedsløn på 36.671 kr. Det fremgik derudover, at forsikrede ikke er revalideret før han bevilges fleksjob i egen virksomhed. I konklusionen i den neurologiske speciallægeerklæring af 06.06.1995 fremgik, at forsikrede efter et mindre hovedtraume i juni 1994 uden ledsagende symptomer på hjernerystelse, udviklede tinnitus (syngen for ørerne) uden ledsagende hørenedsættelse. Øre-næse-halsundersøgelse har tidlige vist normale forhold. Neurologisk undersøgelse viste fraset en hyperaktiv højresidig patellarrefleks (formentlig et tilfældigt fund) intet abnormt. Der fandtes ikke holdepunkter for demens og ej heller psykose. Speciallægen fandt ikke invaliditetserklæring kunne anbefales, idet det indebar en risiko for at fastholde eller evt. forværre den daværende tilstand.

Selskabet anmodede herefter Danica om kopi af sagsakter, hvilket selskabet modtog den 01.10.2003. I telefonsamtale den 06.10.2003, med sagsbehandleren i Danica, blev det oplyst at forsikringen i Danica dækker faginvaliditet og Danica ikke har taget stilling til om forsikredes erhvervsevne er varigt og generelt nedsat.

Herefter meddelte selskabet ved brev af 16.10.2003 afslag på dækning ved erhvervsevnetab, idet selskabet ikke vurderede, at forsikredes erhvervsevne var varigt og generelt nedsat med mindst 2/3.

Ved brev af 20.10.2003 påklagede forsikrede denne afgørelse, idet forsikrede fandt at selskabets vurdering var forkert.

Ved brev af 05.11.2003 fastholdt selskabet afslaget på dækning ved erhvervsevnetab, idet selskabet ikke finder, at der i det foreliggende materiale er dokumentation for et varigt og generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3. Selskabet tilbød samtidig forsikrede, at indhente en speciallægeerklæring fra en neurolog til brug for en fornyet vurdering.

For at være berettiget til invalidesummen fra gruppelivsforsikringen skal forsikredes erhvervsevne være varigt nedsat med mindst 2/3 i alle erhverv ved fratrædelsen/lønophør. For at være berettiget til præmiefritagelse på pensionsordningen, skal erhvervsevnen være nedsat varigt med mindst 2/3 i alle erhverv ved fratrædelsen/lønophør.

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

Det fremgår af brev af 13.11.2003 til Ankenævnet for Forsikring, at forsikrede ikke ønsker en fornyet vurdering af en neurolog. Forsikrede bygger sin erstatningsansøgning på vurderingen i Danica.

Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for dækning fra pensionsordningen.

- De relevante betingelser for at opnå dækning ved erhvervsevnetab følger af pensionsregulativets § 6 jf. regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse §§ 1-2 og § 3A i forsikringsbetingelserne for gruppelivsforsikringen.

I denne sag betyder det, at forsikrede skal have dokumenteret et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv af helbredsmæssige årsager for at være berettiget til summen fra gruppelivsforsikringen samt præmiefritagelse på den øvrige ordning ved sin fratrædelse.

- Sagens akter har været forelagt FagPensions lægekonsulent.

- På baggrund af en samlet vurdering af sagens lægelige akter findes der ikke dokumentation for en varig og generel nedsættelse af den generelle erhvervsevne med mindst 2/3.

- Selskabet har på grundlag af forsikredes klage tilbudt en vurdering hos en neurolog, og ikke hos en neuropsykolog, hvilket er to forskellige specialer, hvilket forsikrede ikke har ønsket. I følge regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse pkt. 4 fremgår det at FagPension kan kræve de oplysninger FagPension, anser for nødvendige til bedømmelsen af erhvervsevnen.

- Selskabet er ikke bundet af vurderinger foretaget af andre selskaber eller offentlige myndigheder.

- Danica har oplyst, at forsikringen hos dem dækker faginvaliditet, det vil sige i stillingen som revisor. Pensionsordningen hos FagPension dækker erhvervsevnetab i ethvert erhverv, hvilket vil sige at det er forsikredes generelle erhvervsevne, der skal vurderes og ikke erhvervsevnen som revisor.

  Således foreligger der efter selskabets opfattelse ikke den fornødne dokumentation for, at forsikrede kan anses for at have et varigt og generelt erhvervsevnetab i henhold til forsikringsbetingelserne.

På dette grundlag er det selskabets opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for at opnå ret til udbetaling af forsikringssummen ved erhvervsev-

netab fra gruppelivsforsikringen eller præmiefritagelse på den øvrige ordning. Klagen bør derfor ikke tages til følge."

Hertil har klageren over for nævnet ved skrivelse af 4/12 2003 anført, at hans erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3, hvilket han støtter på konklusionen i den seneste neuropsykologiske undersøgelse. Endvidere har han anført, at han er bevidst om, at forsikringen hos Danica dækker faginvaliditet.

Hertil har selskabet ved skrivelse af 17/12 2003 til nævnet anført:

"Selskabet skal hertil bemærke, at det fremgår af konklusionen i den neuropsykologiske erklæring, at der overalt findes velbevarede kognitive funktioner svarende til niveauet hos en 55 årig i øvrigt upåfaldende mand.

Til punkt 2 skal selskabet bemærke, at det ikke fremgår af sagsakterne fra Danica, at deres lægekonsulent har vurderet forsikredes erhvervsevne for nedsat med 50 % i alle erhverv. FagPension er i øvrigt ikke bundet af vurderinger foretaget af andre selskaber eller offentlige myndigheder."

Klageren erkender over for nævnet, at hans kognitive funktioner er normale, men at dette ikke kan tillægge stor betydning, eftersom hans koncentration svigter. Klageren har endvidere som dokumentation for, at Danica har vurderet har erhvervsevnetab til 50 %, fremsendt skrivelse af 3/3 1997 fra Danica, og heri hedder det bl.a.:

"Lægekonsulenten vurderer, at din arbejdsevne er nedsat med omkring halvdelen i alle erhverv."

Selskabet afviser over for nævnet ved skrivelse af 19/1 2004, at Danicas vurdering er relevant.

I speciallægeerklæring af 26/6 2003 fra neuropsykolog hedder det bl.a.:

"Det testpsykologiske billede viser et oprindeligt og aktuelt begavelsesmæssigt niveau svarende til noget over middel for normalområdet. Han har et omfattende ordforråd, en ubesværet begrebsdannelsesevne, og omtankeevnen er fundet veludviklet. Hertil kommer, at den visuelle perception er almindelig, og de visuokonstruktive

funktioner klares på et forventet niveau med lavt tidsforbrug. Set i forhold hertil er de kognitive funktioner på såvel det sproglige som det visuospatiale område overalt fundet indenfor det forventede. Umiddelbar gengivelse af verbalt og visuelt præsenteret materiale er upåfaldende. Ved gentagelser forløber indlæringen af alt materialet med forventet grad af forbedring. Den senere hukommelse overfor såvel de verbale som de visuelle emner er tilfredsstillende. Det visuomotoriske tempo er fundet almindeligt hurtigt for alderen i samtlige fire foretagne tempoprøver. Endelig viser stressindekset, at patienten har lidt af mange forskellige helbredsnedbrydende symptomer igennem længere tid svarende til et moderat højt stressniveau.

…

Konkluderende kan fremføres, at der på baggrund af de neuropsykologiske tests overalt er fundet velbevarede kognitive funktioner svarende til det præmorbide niveau hos en 55 årig i øvrigt upåfaldende mand."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**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.

…

Præmiefritagelse respektive invalidepensionens ikrafttræden og ophør

…

6. FagPension kan gøre ret til fortsat præmiefritagelse respektive fortsat udbetaling af invalidepension betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig førtidspension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen, herunder den fremlagte erklæring fra neuropsykologen, og finder det på dette grundlag ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand