707/04

Den 4. oktober 2004 blev i sag nr. 62.824:

xxxxxxxxx xxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxxxx xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over, at selskabet er ophørt med at foretage udbetalinger pr. 1/3 2003.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Ved nedsættelse af erhvervsevnen til mellem 1/2 og 1/3 udbetales den halve forsikringsydelse.

Det fremgår af sagen, at klageren blev sygemeldt pr. den 1/11 2001 og i perioden 1/2 2002 - 1/3 2003 modtog ydelser fra selskabet.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at udbetale hende ydelser frem til den 1/6 2003, hvor hun påbegynder et revalideringsforløb.

Selskabet har ved skrivelse af 19/12 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Den 6. september 2002 modtager vi en lægeattest, hvoraf det fremgår, at J.T.J. [klageren] er sygemeldt på grund af skulder/nakkelidelse. Den 9. september 2002

modtager vi en anmeldelse samt supplerende oplysninger fra V. Kommune, hvoraf det fremgår, at J.T.J. er blevet delvist sygemeldt og senere helt sygemeldt.

…

Den 1. oktober 2002 modtager vi brev fra J.T.J., hvori hun oplyser, at hun er helt sygemeldt fra den 1. november 2001 og foreløbig frem til 30. september 2002.

…

Vi forelægger sagen for Danica Pensions lægekonsulent, der vurderer, at J.T.J. generelle erhvervsevne er nedsat med mindre end halvdelen. Lægekonsulenten vurderer, at J.T.J. vil kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet ved hjælp af revalidering.

Dette skriver vi til J.T.J. den 20. november 2002. Vi oplyser samtidig, at hun ikke har ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, når hun er under revalidering, idet hendes generelle erhvervsevne ikke kan anses for at være nedsat til mindst halvdelen. Vi oplyser endvidere, at vi vil skrive til G. Sygehus efter resultatet af en undersøgelse, som hun har været til den 30. oktober 2002. Når vi har modtaget oplysningerne, vil vi tage stilling til, om disse oplysninger ændrer vores vurdering.

Den 5. december 2002 modtager vi de ønskede oplysninger fra G. Sygehus. Vi forelægger sagen for vores lægekonsulent, der vurderer, at J.T.J. erhvervsevne i ethvert erhverv ikke er nedsat til mindst halvdelen, som er en betingelse for udbetaling.

Vi skriver til J.T.J. den 18. januar 2003, hvor vi oplyser lægekonsulentens vurdering. Vi oplyser endvidere, at vi har forlænget præmiefritagelsen og udbetalingen ved tab af erhvervsevne i en omstillingsperiode frem til den 1. marts 2003. Vi oplyser samtidig betingelserne for fortsat præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Den 25. august 2003 modtager vi brev fra J.T.J. vedlagt revalideringsbevilling.

3. 62.824

Vi skriver til J.T.J. den 9. september 2003, at vi vil skrive til V. Kommune efter supplerende oplysninger. Disse oplysninger modtager vi den 29. oktober 2003.

Vi forelægger de nye oplysninger for vores lægekonsulent, der fastholder sin tidligere vurdering.

Den 12. november 2003 skriver vi til J.T.J., at vi fastholder vores tidligere afgørelse, og at vi stopper præmiefritagelsen og udbetalingen pr. 1. marts 2003. Begrundelsen for denne vurdering er, at lægekonsulenten blandt andet har lagt vægt på, at hun har et indklemmngssyndrom i højre skulder, som hun afventer behandling for. Dette burde dog ikke forhindre J.T.J. i at udføre et ikke fysisk belastende arbejde. Vi oplyser endvidere reglerne for midlertidig og varig udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Den 18. november 2003 modtager vi et brev fra J.T.J. Hun er ikke enig i vores vurdering af hendes generelle erhvervsevne.

Vi forelægger sagen for en anden af Danica Pensions lægekonsulenter, der også vurderer, at J.T.J. generelle erhvervsevne er nedsat med mindre end halvdelen.
…
Af oplysningerne, som vi har modtaget fra V. Kommune, fremgår det, at det igennem længere tid har ligget fast, at J.T.J. ikke kan vende tilbage til sit tidligere erhverv, hvorfor Danica Pension skal vurdere hendes generelle erhvervsevne. Det vil sige hendes erhvervsevne i 'ethvert erhverv' og ikke kun i forhold til hendes erhverv som belysningstekniker.

Forsikringen dækker ikke præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne under revalidering, idet den generelle erhvervsevne ikke anses for at være nedsat til mindst halvdelen.

Danica Pensions lægekonsulent har ud fra oplysningerne vurderet, at J.T.J. generelle erhvervsevne ikke er nedsat til mindst halvdelen.

Begrundelsen for dette er, at Danica Pensions ortopædkirurgiske lægekonsulent overlæge K.S.A. udtaler, at der er klager fra højre skulder, men der er normal bevægelighed, muligvis er der en mindre irritationsstilstand. Dette nedsætter dog ikke den generelle erhvervsevne til mindst halvdelen, og J.T.J. burde kunne udføre et ikke fysisk belastende erhverv.

Denne vurdering kunne ske inden den 1. marts 2003, hvorfor vi mener, at det er uden betydning, hvornår J.T.J. rent faktisk starter på revalideringen.

Afslutningsvis kan vi oplyse, at vi er opmærksom på, at J.T.J. har et dårligt venstre knæ, men at der på forsikringen er indsat en knæklausul, som ikke giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis erhvervsudygtigheden skyldes en lidelse, der er forårsaget heraf. Vi har derfor set bort fra knælidelsen ved vurderingen af erhvervsevnen."

Hertil har klageren ved skrivelse af 21/1 2004 til nævnet anført:

"Jeg begyndte på en ny uddannelse august 2003 hvor jeg først skulle læse HF, men i oktober måned 2003 blev jeg nødt til at sige fra, da jeg ikke kunne holde til den mængde skrivearbejde der var, igen pga. sylesmerter i højre albue og håndled og sovende fingre. Hvilket medfører ingen søvn om natten kan ikke røre i en gryde med højre hånd, kan ikke løfte med højre, ikke engang et glas."

Selskabet har ved skrivelse af 18/2 2004 til nævnet anført:

"Vi har forelagt sagen for en af Danica Pensions øvrige lægekonsulenter, overlæge J.S. (ortopædkirurg). Han udtaler, at det er korrekt, at J.T.J. har problemer med højre skulder, men ifølge journaloplysningerne fra V. Sygehus fremgår det også, at J.T.J. har normal bevægelighed i alle led og muskulatur. Det fremgår endvidere af journaloplysninger fra G. Sygehus, at der er tale om en patient, der har en ikke behandlingskrævende skulderlidelse, og som ikke virker smerteforpint. Ud fra disse oplysninger er det vores vurdering, at J.T.J. bør kunne varetage et ikke fysisk krævende job i fuldt omfang."

Af journaloplysninger dateret den 31/10 2002 fra G. Sygehus fremgår bl.a.:

"PLAN EFTER KONFERENCE

Røntgen af højre skulder viser normale ossøse forhold.

UL-scanning ligeledes.

Der er ud fra foreliggende og dels ud fra en samlet vurdering af pt. ikke tale om en behandlingskrævende skulderlidelse.

Pt. virker ikke smerteforpint. Det virker funktionelt betinget."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækningens omfang, størrelse og regulering**.

Forsikringsydelsen udbetales, hvis forsikrede mister mindst 2/3 af erhvervsevnen som følge af sygdom eller ulykke inden det 60. år. Nedsættes erhvervsevnen til mellem 1/2 og 1/3 vil halvdelen af forsikringsydelsen blive udbetalt."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens omfattende akter og finder det ikke tilstrækkeligt sandsynliggjort, at klagerens erhvervsevne var nedsat med 50% eller mere den 1/3 2003. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at fortsætte udbetalingerne efter dette tidspunkt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand