711/04

Den 22. november 2004 blev i sag nr. 63.152:

xxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Nordea Pension, klager over, at selskabet har afvist at udbetale halv invalidepension samt yde præmiefritagelse efter den 1/6 2003.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter den 1/6 2003 under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1969 og arbejder som bagermester, blev syg den 18/2 2002 og efterfølgende indlagt på R. Sygehus den 6/3 2002 med dårligt hjerte. Han fik den 7/8 2002 udført en hjertetransplantation.

På baggrund af de lægelige oplysninger bevilgede selskabet udbetaling af fuld invalidepension samt præmiefritagelse i perioden 4/6 2002 - 1/2 2003 og udbetaling af halv invalidepension i perioden 1/2 2003 - 1/6 2003.

Til brug for vurdering af eventuel fortsat udbetaling af invalidepension og præmiefritagelse modtog selskabet yderligere lægelige oplysninger, herunder en speciallægeerklæring af 27/10 2003 udarbejdet af overlæge dr. med. S.AA.M., speciallæge i kardiologi og intern medicin, samt sagsakter fra B. Kommune.

Selskabet har i skrivelse af 30/1 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

"Det fremgår af oplysningerne, at forsikrede i august 2002 blev hjertetransplanteret, og at operationen forløb uden komplikationer. Var i januar 2003 indlagt til kontrol på Rigshospitalet, hvor man fandt tilstanden fuldstændig tilfredsstillende. Det blev samtidig oplyst, at forsikrede havde genoptaget sit arbejde som bager på halv tid.

I speciallægeerklæringen viser den objektive undersøgelse normale forhold. Der er ikke omtalt specielle skånehensyn, men det nævnes at forsikredes arbejdstid fra kl. 02 til 06 er relativt belastende, og at han ikke kan klare tungt arbejde. Korttidshukommelsen skulle angiveligt være blevet ringere efter transplantationen.

Fra B. Kommune får vi oplyst, at forsikrede ikke ønsker at afhænde sin virksomhed idet han ikke er motiveret for anden placering på arbejdsmarkedet i andet erhverv. Han har efterfølgende investeret i maskiner og har fået tildelt en personlig hjælper 20 timer ugentligt til aflastning af de tunge funktioner i bageriet. Kan herefter selv klare at arbejde i bageriet 18 - 20 timer ugentligt fra kl. 02 - 06. Der er ikke ændret på åbningstider i forretningen, ligesom udbud af sortiment og mængde af brød er den samme som før.

På det grundlag har vi vurderet, at forsikredes erhvervsevne som bager er nedsat med halvdelen, men at den generelle erhvervsevne ikke er nedsat med halvdelen, og det meddelte vi forsikrede i brev af 5. december 2003 (bilag ..).

Forsikrede klagede over afgørelsen i brev af 7. december 2003 (bilag ..), men vi fastholdt vores afgørelse i brev af 9. december 2003 (bilag ..).

Vi fastholder således, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke er nedsat i et sådant omfang, at der kan ydes præmiefritagelse og udbetaling af halv invalidepension."

I speciallægeerklæringen af 27/10 2003 hedder det bl.a. i konklusionen:

"Det drejer sig om en 34-årig mand, der har gennemgået vellykket hjertetransplantation. Patienten er i livslang immunosuppressiv behandling og skal følges fremover i

Rigshospitalets Hjertecenter. Senkomplikationer kan fremkomme herunder nyrefunktionsnedsættelse som følge af ciclosporin (hvor patienten har fået påvist moderat nedsat clearance) samt karsygdom i transplantatet (hvor patienten kan have begyndende tegn til vaskulopati i ramus circumflexus af venstre koronaarterie). Patienten skal genindlægges årligt på Rigshospitalet til kontrol af hjertet og den øvrige organfunktion. Patienten kan lige akkurat 'få tingene til at hænde sammen' med et ½ tids job i bageriet. Patienten gik ud af 10. klasse og kom i lære som bager. Han har ikke foretaget sig andet. Arbejde i et andet erhverv er ikke realistisk – ville kræve lang uddannelse, som er helt uoverskuelig for patienten."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og fastholder, at selskabet skal udbetale halv invalidepension samt yde halv præmiefritagelse, da han arbejder under halv tid.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**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.

Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, udbetales halv ydelse ved tab af erhvervsevne, hvis dette fremgår af forsikringsoversigten. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med halv præmiebetaling."

Nævnet udtaler:

Efter de lægelige oplysninger i sagen, herunder særligt speciallægeerklæringen af 27/10 2003, kan klageren efter hjertetransplantationen med besvær klare at arbejde på halv tid, han må ikke foretage tunge løft, og han skal genindlægges årligt til kontrol af hjertet og undersøgelse for senkomplikationer. Han angiver endvidere at have fået problemer med korttidshukommelsen. Nævnet finder herefter, at det er sandsynliggjort, at også klagerens generelle erhvervsevne, bedømt i forhold til hans nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse, er nedsat til halvdelen, og han er derfor berettiget til udbetaling af halv invalidepension fra 1/6 2003.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nordea Pension, skal anerkende, at klageren er berettiget til udbetaling af halv invalidepension fra 1/6 2003, og udbetale klageren de ham tilkomne ydelser med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen