712/04

Den 6. december 2004 blev i sag nr. 63.350:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Nordea Pension, påstår selskabet tilpligtet at yde hende ydelser samt præmiefritagelse i perioden fra juni 2002 til november 2003.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klageren på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister 2/3 eller mere af sin fulde erhvervsevne.

Klageren oplyser i klageskrivelsen til nævnet, at hun siden 1993 har drevet selvstændig virksomhed som frisør og kosmetolog. Den 5/6 2002 bliver hun sygemeldt på grund af smerter i bevægeapparatet, men for at bevare sin salon arbejder hun dagligt 2 timer. Hun har i den periode ansat en medarbejder til at udføre det øvrige arbejde. I december 2003 begynder hun atter at arbejde 37 timer ugentligt.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at yde hende ydelser i perioden fra juni 2002 til november 2003, dog med fradrag for en tre måneders karensperiode.

Selskabet har ved skrivelse af 25/2 2004 over for nævnet anført:

"I august måned 2003 anmeldte forsikrede, at hun havde været syg siden juni måned 2002.

…

Det fremgår bl.a. af kommunens akter, at forsikrede er generet af smerter fra bevægeapparatet, specielt skuldre og arme. Smerterne fremprovokeres ved arbejde hvor armene skal løftes og frisørarbejdet er således meget uheldigt for hende. Hun bør finde andet arbejde, og prognosen er god hvis hun undgår frisørarbejdet.

Flere stede i kommunens notater er det oplyst, at forsikrede siden juni 2002 i lange perioder var delvis sygemeldt og arbejdede 4 timer dagligt. Hun arbejdede 80% af tiden som kosmetolog og 20% med frisørarbejde. Der er ikke helbredsmæssige problemer med kosmetologarbejdet. Forsikrede skal have arbejde med varierende arbejdsstillinger og skal undgå fysisk tungt arbejde. Egen læge har også opfordret hende til at holde op med frisørarbejdet.

Forsikrede har oplyst til kommunen, at hun i de perioder hvor hun var delvis sygemeldt arbejdede 4 timer dagligt. Til os har hun oplyst at hun arbejdede 10 - 12 timer ugentligt. Der er således diskrepans mellem forsikredes oplysninger til kommunen og hendes oplysninger til os om hvor meget hun kunne arbejde under de delvise sygemeldinger i forløbet.

Forsikrede har været fuldt sygemeldt i perioderne 6. juni 2002 - 10. juni 2002, 17. juni 2002 - 11. juli 2002 og sidst fra 11. august 2003 frem til raskmelding den 7. oktober 2003.

På det grundlag vurderede vi, at forsikredes erhvervsevne som frisør var nedsat, men ikke til 1/3 eller derunder, og der er heller ingen dokumentation for, at den generelle erhvervsevne har været nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne i uafbrudt 3 måneder i perioden 5. juni 2002 til 1. december 2003, og det meddelte vi forsikrede i brev af 6. november 2003 (bilag 7).

Forsikrede klagede i brev af 4. december 2003 over afgørelsen (bilag 8). Efter en ny gennemgang af helbredsoplysningerne fastholdt vi vores afgørelse i brev af 17. december 2003 (bilag 9).

3. 63.350

Nordea Liv & Pension gør gældende, at erhvervsevnen ikke kun skal vurderes i nuværende erhverv, men i forhold til andre erhverv. Der er ingen dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne har været nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne i uafbrudt 3 måneder, hverken som frisør eller i andre erhverv.

Hertil har klageren ved skrivelse af 9/3 2004 over for nævnet anført:

"Jeg vil meget gerne se hvor i de opsamlede materialer der står at jeg M.F. [klageren] udførte arbejde 80% af tiden som kosmetolog og at der ikke er nogle helbredsmæssige problemer med kosmetologarbejdet i sygdomsperioden, 05.06.2002 - 02.12.2003, og at jeg udførte 4 timers arbejde om dagen.

Bemærkning: I lægens skrivelse … skønnes at jeg vil kunne udføre frisør- og kosmetologarbejde ca. 5 timer om dagen efter en pause, hvor jeg skulle være væk fra branchen, og helst at undgå frisørarbejdet fremover.

Delvis sygemelding fra V. Kommune er altid 50% uanset hvis man er på arbejde 1-2 timer dagligt. I de udarbejdede materialer fra V. Kommune tages der udgangspunkt i sygemelding på ½ tid = 4 timer daglig!

I sygdomsperioden (05. juni 2002 - 02. dec. 2003) kunne jeg ikke udføre mit arbejde mere end 2 timer daglig pga. stærke led- og muskelsmerter, men det var nødvendigt som selvstændig, for at holde forretningen kørende."

Socialrådgiver C.H. har efterfølgende fremsendt skrivelse af 11/3 2004 til nævnet, hvoraf bl.a. fremgår:

"…
MF var delvist sygemeldt i perioden 07.10.03 - 31.10.03. Den 07.10.03 startede pgl. op med at arbejde 2 timer dagligt.

MF fik pr. 01.11.03 personlig assistance med 10 timer ugentligt via AF i 1 år. Pgl. fortsatte med EDB-kursus frem til den 02.12.03.

Da MF er selvstændig erhvervsdrivende betyder det at hvis MF blot møder på arbejdspladsen i 5 minutter en dag betragtes det fra V. Kommunes side som en delvis raskmelding. Altså betyder at det at MF i perioder har været delvist rask ikke at hun nødvendigvis har arbejdet 4 timer disse dage jf. bekendtgørelse om dagpenge ved sygdom eller fødsel § 31 stk. 2.

MF er selvstændig kosmetolog/frisør … De dage MF var delvist raskmeldt i sygeperioden, har MF oplyst at hun arbejdede 80% af tiden som kosmetolog og 20% med frisørarbejde. Pgl. arbejdede i de delvist raskmeldte perioder ofte 2 timer om formiddagen eller 2 timer om eftermiddagen. Nogle dage arbejdede MF både 2 timer om formiddagen og 2 timer om eftermiddagen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 7 Invalideydelser**

Er forsikringen oprettet med ret til udbetaling ved invaliditet og/eller præmiefritagelse gælder følgende regler:

Invaliditet

Forsikringstageren har ret til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, hvis den forsikrede får nedsat sin erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, 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.

Ved vurdering af forsikredes tab af erhvervsevne foretages også et skøn over, om forsikrede anses for egnet til omskoling. Anses forsikrede for egnet til omskoling, og i

tilfælde af omskoling må forventes at kunne få en erhvervsevne der overstiger 1/3 af den fulde erhvervsevne, er betingelserne for at få invalideydelse ikke opfyldt."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke godtgjort, at klagerens erhvervsevne - det være sig som frisør eller i andre erhverv - har været nedsat i dækningsberettigende grad i 3 måneder uafbrudt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand