714/04

Den 30. december 2004 blev i sag nr. 63.630:

xxx xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er født i 1951 og har livsforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse efter, at han er blevet tilkendt førtidspension.

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

Selskabet modtog den 19/1 2004 klagerens anmeldelse af tab af erhvervsevne. Det fremgår af anmeldelsen, at han havde pådraget sig en knæskade, og at han havde været sygemeldt fra august 1999, til han fik tilkendt førtidspension den 1/1 2004.

Selskabet indhentede herefter oplysninger fra B./H. Kommunes sag om førtidspension.

Det fremgår af førtidspensionssagens akter, at klageren først og fremmest havde gener fra venstre knæ, men at der også var smerter i højre knæ. Akterne fra førtidspensionssagen indeholdt bl.a. en statusattest dateret 12/9 2003 fra egen læge, hvoraf det bl.a. fremgår:

> "Patienten har haft mangeårigt problem med smerter og nedsat funktion af ve. knæ i form af manglende stabilitet.

Har været undersøgt af fysiurg, af ortopædkirurg i R. og nu sidst af neurolog.
Konklusionerne er ikke enslydende.
Der er foretaget de foreslåede undersøgelser, som alle er normale.
Ved vurdering af prognosen skal der dels tages hensyn til knæproblemer og dels til at pt. ikke overhovedet kan forestille sig anden beskæftigelse end af fysisk karakter, og her er knæet en hindring."

Ligeledes indeholdt sagen en journaludskrift fra speciallæge i neurologi A.-M.H., dateret 27/6 2003. Det fremgår bl.a. af denne journaludskrift:

"Aktuelle:
…
Aktuelt har han udover dybtliggende smerter i venstre knæ, snurrende fornemmelse i hele venstre ben strækkende sig til ankelregion samt op over hofteregion og venstre side af livet. Dette optræder, når han sidder eller ligger.
…
Objektivt:
Virker ældet. Er vågen, klar, meget talende, har svært ved at præcisere symptomer. Reagerer udtalt, når han angiver at opleve smerter. Går akavet, skævvreden med aflastning af venstre ben."

Det fremgår af notat dateret 17/11 2003 fra kommunens lægekonsulent, at klageren var blevet undersøgt, og at alle undersøgelser havde været normale. Det fremgår videre, at klageren havde problemer med sit knæ, og at disse problemer var en betydelig helbredsbarriere for så vidt angår fysisk arbejde. Det fremgår ligeledes, at klageren ikke kunne forestille sig anden beskæftigelse end af fysisk karakter.

Selskabet modtog også kommunens ressourceprofil, hvoraf det bl.a. fremgår af side 4 (notat af 8/5 2003):

"J.R.C. [klageren] nævnte, at han bor i et nedlagt landbrug med en relativ stor have. J.R.C.'s kone er familieplejer til unge, der har brug for støtte, hvilket også J.R.C. inddrages i, når de unge har ophold i hjemmet."

Videre fremgår det af ressourceprofilens side 9 (notat af 6/11 2003):

"På baggrund af de seneste 2 arbejdsprøvninger (U. Fri- og Efterskole og S. Autogenbrug) må vi konstatere, at der ikke er rimelige ressourcer, som kan berettige til en jobplacering på arbejdsmarkedet.

Det skønnes ikke muligt at minimere barrierer, da J.R.C. på grund af den lange tid på sygedagpenge befinder sig i en fastlåst situation, hvor han overhovedet ikke kan forestille sig anden beskæftigelse end af fysisk karakter, hvilket knæproblemerne er en hindring for.

Med henblik på at kunne tilegne sig ny viden i forhold til ikke fysisk arbejde, skønnes der ikke at være tilstrækkelige intellektuelle ressourcer eller mulighed for udvikling heraf – grundet manglende evne, forudsætninger samt personlighedsmæssige forhold.

Vi må derfor konkludere, at vi er ved vejs ende i afklaringen.

Det anses derfor dokumenteret, at J.R.C. på grund af den ret betydelige varige helbredsbarriere angående fysisk arbejde – i form af dårligt knæ – og begrænset intellekt – ikke skønnes at kunne klare jobfunktioner på arbejdsmarkedet, således at han ville kunne opnå hel eller delvis selvforsørgelse.

Der anbefales derfor tilkendelse af førtidspension."

Sagen blev forelagt selskabets lægekonsulent, der vurderede, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat med mindst 2/3, hvilket selskabet meddelte klageren i skrivelse af 5/2 2004.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og henviser bl.a. til, at han efter utallige arbejdsprøvninger - både fysisk og ikke fysisk betonede - er blevet tilkendt førtidspension, da det blev vurderet, at han ikke kunne komme i beskæftigelse igen, hverken i fysisk eller ikke fysisk arbejde.

I selskabets skrivelse af 14/4 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

"Hvis det ikke er muligt at vurdere den generelle erhvervsevne, er der praksis for, at selskabet i en midlertidig periode tilkender ydelser på baggrund af en vurdering af erhvervsevnen i hidtidige erhverv. Det kan oplyses, at vi tidligere har haft tilkendt forsikrede midlertidige ydelser på grund af aktuelle skade.

Det skal bemærkes, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at det er en betingelse for ret til præmiefritagelse, at erhvervsevnen er nedsat på grund af ulykke eller sygdom.

Den eneste lidelse, der er lægelig beskrivelse af, er en smertetilstand i venstre knæ. Der er ingen angivelse af nogen særlig årsag til de angivne smerter. Der er ligeledes ingen angivelse af, at smerterne optræder i et sådant omfang, at forsikrede skulle være ude af stand til at varetage et arbejde, der ikke er knæbelastende, i hvert fald på deltid. Vores lægekonsulent har ud fra beskrivelsen af den objektive undersøgelse fra speciallæge i neurologi A.M.H. fundet, at forsikredes smerter har et klart funktionelt præg, og smerteangivelsen kan ikke tjene som dokumentation for en generel erhvervsevnenedsættelse på to tredjedele.

Den indsendte ressourceprofil indeholder klare angivelser af, at det efter kommunens vurdering ville være muligt for forsikrede at varetage et arbejde, der ikke var knæbelastende, hvis han var motiveret for dette. Ved vurderingen af den generelle erhvervsevne skal et bredt udsnit af erhverv tages i betragtning også erhverv der er ensformige og naturligvis også erhverv der er skånsomme for knæene. Det skal bemærkes, at der findes en lang række ikke benbelastende jobs inden for industrien, der ikke kræver særlige boglige færdigheder. Der er også en række jobs med pasning af børn og unge, der er skånsomme for knæene og som ikke kræver særlige boglige færdigheder.

Forsikrede har fået tilkendt førtidspension efter de nye regler i pensionsloven, hvorefter man er berettiget til pension, hvis ens arbejdsevne er varigt nedsat og man ikke kan blive selvforsørgende ved arbejde. Det skal bemærkes, at de nye pensionsregler anvender begrebet arbejdsevne, og at dette begreb adskiller sig fra begrebet er-

hvervsevne, der er anvendt i nærværende forsikringsbetingelser, og som tidligere blev anvendt i pensionslovgivningen.

De nye regler om førtidspension forudsætter ikke, som en bevilling af præmiefritagelse i henhold til nærværende forsikringsbetingelser, at arbejdsevnen alene skal være nedsat af helbredsmæssige årsager. Det fremgår gentagne gange af kommunens ressourceprofil, at forsikredes arbejdsevne for så vidt angår fysisk belastende erhverv, er nedsat på grund af forsikredes knægener og at arbejdsevnen for så vidt angår erhverv, der ikke er fysisk belastende er nedsat på grund af forsikredes fastlåste arbejdsidentitet.

Med de ændrede regler for tilkendelse af førtidspension, kan der ikke længere være en forhåndsformodning for, at en tilkendelse af førtidspension er ensbetydende med, at også forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat i erstatningsberettigende grad.

Når kommunen i den konkrete sag har tilkendt forsikrede førtidspension er årsagen ikke udelukkende helbredsmæssig og ud fra en vurdering af forsikredes helbredstilstand, er der ikke grundlag for at antage, at forsikredes erhvervsevne er nedsat med mindst to tredjedele på grund af sygdom eller følger efter ulykkestilfælde.

Vi skal på den baggrund fastholde den trufne afgørelse."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 10 Præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet
Den løbende præmiebetaling bortfalder ved tab af erhvervsevne efter bestemmelserne i HHH's regulativ for 'Invalideydelser ved tab af erhvervsevne', dog ikke uden særlig aftale herom, hvis præmiebetalingen skal ophøre senere end ved det 67. år."

Regulativ for invalideydelser ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Definition af invaliditet**

1. Ret til præmiefritagelse og invaliderente har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfældet mister sin erhvervsevne, uden at det skyldes forsæt således, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til – bedømt under hensyn til hans 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, alder og køn.

...

6. Hafnia Forsikring kan gøre ret til fortsat præmiefritagelse og fortsat udbetaling af invaliderente betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig pension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad efter det tidspunkt, hvor han blev tilkendt førtidspension.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann