713/04

Den 1. december 2004 blev i sag nr. 63.733:

xxxx xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er født i 1967 og har livsforsikring i Nordea Pension, klager over selskabets afvisning af at yde fortsat præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension.

Selskabet har afvist fortsatte ydelser med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Det fremgår af sagen, at forsikringen blev oprettet pr. 1/1 1998. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse samt invalidepension ved erhvervsevnetab. Hvis erhvervsevnen nedsættes med 2/3 ydes fuld dækning, medens der ved en nedsættelse med halvdelen er ret til halv ydelse.

Det fremgår endvidere, at klageren, der er født i 1967, den 5/1 2000 var involveret i et trafikuheld. Af skadeanmeldelsen dateret 26/7 2001 fremgår, at hun har pådraget sig en whiplash-skade samt smerter i skulderregionen. Klagerens læge har i lægeattest af 26/7 2001 oplyst: "Som passager i bil påkørt bagfra af anden bil. Forvred halsryggen og fik slag mod skulderen". Det fremgår videre, at klageren "Går til udredning på G. Centralsygehus" og "Har fået ultralydvejledte blokader på privat klinik." Lægen har endvidere tilkendegivet, at klageren på grund af smerter i højre skulder og nakke ikke kan udføre sit hidtidige job som dagplejer.

Selskabet bevilgede på baggrund heraf og på baggrund af løbende indhentede lægelige oplysninger fuld præmiefritagelse og fuld invalidepension i perioden 30/8 2001 til 1/2 2003.

I skrivelse dateret 13/1 2003 fra klageren til selskabet oplyste hun, at helbredstilstanden var uændret i forhold til tidligere. Hun oplyste samtidig, at det var planen, at hun skulle påbegynde et pc-kørekortkursus og derefter skulle i arbejdsprøvning.

Klageren gennemførte kurset og var herefter i arbejdsprøvning i på et bibliotek i perioden 3/4 2003 til 21/3 2003. Den ugentlige arbejdstid var fastsat til 19½ time pr. uge. Klageren blev efter at have gennemført arbejdsprøvningen godkendt til revalidering og påbegyndte udannelse som bibliotekar den 1/9 2003.

Selskabet meddelte ved skrivelse af 1/9 2003, at betingelserne for ydelser i henhold til forsikringen ikke sås at være opfyldt, idet klagerens erhvervsevne var afklaret efter arbejdsprøvningen.

I skrivelse af 3/9 2003 klagede klageren over selskabets afgørelse, og foranlediget heraf indhentede selskabet en erklæring fra speciallæge i reumatologi U.T. Af erklæringen dateret 23/2 2004 fremgår bl.a.:

"**Konklusion og vurdering**

Trafikuheld den 05.01.00 hvor patienten pådrog sig whip-lash traume. Har efterfølgende haft kroniske smerter fra nakken. Herudover smerter fra begge skulderregioner, hvor der på højre side i forløbet er påvist rotator euff lidelse med subacromial bursit. Der er foretaget operation uden effekt. Ved dagens kliniske undersøgelse er der myofaciel ømhed sv.t. øvre del af columna cervicalis samt trapeziusrande og over højre bicepssene. Der er fri bevægelighed i halsrygsøjlen, ligesom sv.t. skuldre inkl. højre. Der er ikke mistanke om pågående rotator cuff lidelse.

Behandlingsmæssigt er der næppe afgørende uprøvede behandlingsforslag. Patienten kan om muligt forsøge at intensivere træningen af nakke-skuldermuskulaturen.

Vedrørende funktionen beskrives en række begrænsninger primært i relation til belastning af nakke samt løft.

Vedrørende erhvervsevnen i eget erhverv, som dagplejemor, vurderes den at være betydelig reduceret, idet arbejdet indebærer løft etc. I erhverv hvor skånehensyn i forhold til nakke og skuldre kan imødegås vurderes erhvervsevnenedsættelsen begrænset.

Vedrørende prognosen vurderes der ikke at være forhold der måtte begrunde væsentlig forbedring eller forværring."

Selskabet fastholdt på baggrund heraf i skrivelse af 12/3 2004, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende grad.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Hun har i skrivelse dateret 24/3 2004 anført:

"… at med den skade jeg har pådraget mig og med det forløb der er planlagt for mig, er det måske urealistisk at komme til at arbejde igen, da der skal tages meget hensyn og selv om det blev gjort, så har jeg migrænehovedpine og ondt i nakken og svimmelhed hver dag. Dette revalideringsforløb er et forsøg på at vende tilbage til arbejdsmarkedet, men da jeg reelt kun er afsted 10-15 timer om ugen og selv om det ikke er fysisk krævende er det faktisk for meget."

Vedrørende arbejdsprøvningen har klageren i skrivelse af 25/5 2004 til nævnet anført:

"Nordea Liv og Pension skriver i deres brev at jeg skulle starte i en arbejdsprøvning på Hovedbiblioteket i … men der har hele tiden været snak om at jeg skulle være der som praktikant og kigge bibliotekarerne over skuldrene og ikke have specielle arbejdsopgaver da dette var ment som et indblik i hvad bibliotekarerne egentlig laver og for at finde ud af om det var noget for mig med de begrænsninger jeg har … Jeg undrer mig over at man kan tale om at erhvervsevnen er afklaret når jeg faktisk ikke har arbejdet men blot har været praktikant."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 28/4 2004 anført:

> "Det fremgår af speciallægeerklæringen, at forsikrede stadig har gener i form af smerter i nakke og skuldre samt hovedpine. Har problemer med rengøring i hjemmet. Den objektive undersøgelse viser at forsikrede bevæger sig frit og upåvirket. Der er normal fri bevægelighed i øverste del af ryggen, ligesom der er normal bevægelighed svarende til begge skuldre. Der er ingen muskelatrofi, god kraft i alle skulderens muskler både ved løft og abduktion. Der er en dække begrænsninger med at løfte og belastning af nakken.
>
> Erhvervsevnen i det oprindelige erhverv som dagplejemor er betydeligt reduceret, men i erhverv hvor man kan tage skånehensyn i forhold til nakke og skuldre er erhvervsnedsættelsen begrænset.
>
> Der er således ingen dokumentation for, at erhvervsevnen er nedsat med halvdelen eller 2/3 …
>
> At forsikrede kun er på skolen 10-15 timer ugentligt, er ikke i sig selv et udtryk for, at det er det maksimale hun kan klare. Det fremgår af oplysningerne, at forsikrede kan klare et ikke fysisk belastende arbejde med de skånehensyn der er behov for.
>
> Vi fastholder derfor at vi ikke kan yde præmiefritagelse og udbetale invalidepension efter 1. august 2003."

Selskabet har endvidere i skrivelse dateret 7/6 2004 anført:

> "Det fremgår af de oplysninger vi har modtaget, at forsikrede i perioden april til juli 2003 var i praktik/virksomhedsrevalidering som bibliotekar 19½ time om ugen. Hun søgte efterfølgende ind på Biblioteksskolen og blev optaget pr. 1. september 2003.
>
> Hvis forsikrede ikke har kunnet klare arbejdet, ville hun formentlig ikke have fået støtte fra kommunen til denne uddannelse, idet formålet med revalidering jo er at blive selvforsørgende."

5. 63.733

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**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:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke sandsynliggjort af klageren, at hendes generelle erhvervsevne er varigt nedsat med mindst halvdelen.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson