717/05

Den 14. februar 2005 blev i sag nr. 64.033:

xxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxx xxxxxx
xxxxxx xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx xxxxxx

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 ved Rådgivningsfirmaet Fuld Valuta over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Klagerens repræsentant påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat med 50 %. I klageskrivelsen oplyses det, at klageren er tilkendt fleksjob med 50 % tilskud.

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikrede som følge af sygdom eller ulykkestilfælde mister erhvervsevnen i dækningsberettigende grad. Forsikringen giver ret til halv ydelse, hvis forsikredes erhvervsevne er nedsat til mellem 1/2 og 1/3, respektive hel ydelse, hvis forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre.

Selskabet har ved skrivelse af 17/7 2004 til nævnet anført:

"**Forkortet sagsforløb**

Den 26. juni 1997 modtager vi en anmeldelse og en lægeattest, hvoraf det fremgår, at K.S.C. [klageren] har været sygemeldt siden den 1. maj 1996 på grund af en lidelse i ryggen, lænden, skuldre og nakke. Vi beder både K.S.C's læge og K.S.C. om

yderligere oplysninger. Da vi imidlertid aldrig modtager de ønskede oplysninger, henlægger vi sagen.
Den 25. april 2003 modtager vi en anmeldelse og en lægeattest, hvoraf det fremgår, at K.S.C. har været sygemeldt siden den 27. april 1996 og 14 måneder frem. Han oplyser samtidig, at han den 1. juli 2002 er blevet tilkendt fleksjob.

Den 9. maj 2003 skriver vi til K.S.C., at vi har skrevet til hans kommune efter yderligere oplysninger. Oplysningerne modtager Danica Pension den 27. august 2003. Den 17. september 2003 modtager vi supplerende oplysninger fra K.S.C.

Oplysningerne bliver forelagt Danica Pensions lægekonsulent, som vurderer, at K.S.C.'s længerevarende erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen. Som begrundelse for vurderingen lægger lægekonsulenten blandt andet vægt på, at K.S.C. har bløddelsgener fra nakke, skulder og ryg ved statisk arbejde. I et erhverv, som ikke er tungt belastende, og hvor arbejdsstillingerne er varierende, skønnes K.S.C.'s længerevarende erhvervsevne ikke til at være nedsat til mindre end halvdelen.

Den 3. oktober 2003 skriver vi derfor til K.S.C., at han ikke er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, og at perioden fra 1996 til 1997, hvor han har været sygemeldt i 14 måneder, er forældet i henhold til Forsikringsaftalelovens § 29. Vi gør ham samtidig opmærksom på, at for at han kan være berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, er det en betingelse, at Danica Pension modtager dokumentation for, at hans længerevarende erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Den 16. december 2003 modtager vi et brev fra Rådgivningsfirmaet Fuld Valuta, hvor de klager over vores afgørelse.

Vi forelægger derfor oplysningerne for vores anden lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi, som også vurderer, at K.S.C.'s længerevarende erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Dette oplyser vi Rådgivningsfirmaet Fuld Valuta i brev af 27. januar 2004. Vi gør samtidig opmærksom på, at den afsagte dom fra Højesteret ikke har relevans i dette tilfælde, da Danica Pensions vurdering af K.S.C.'s længerevarende erhvervsevne sker på grundlag af de helbredsmæssige gener.

Forsikredes klage

K.S.C. og Fuld Valuta klager over, at Danica Pension ikke bevilger præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, selvom K.S.C. har fået tilkendt fleksjob med ½ tilskud fra kommunen.

Danica Pensions afgørelse

Hertil skal vi anføre, at vi fastholder vores trufne afgørelse.

Når kommunen vurderer, at K.S.C. er berettiget til fleksjob pr. 1. juli 2002, er det fordi, der er tale om en varig nedsættelse af K.S.C.'s arbejdsevne. Da tilstanden er varig, vurderer Danica Pension K.S.C.'s længerevarende erhvervsevne. Kort sagt ser vi på, hvad en arbejdsdygtig person med tilsvarende alder, uddannelse m.m., som K.S.C. har, kan tjene. Hvis sygdommen betyder, at han har mistet mellem 1/2 og 2/3 eller mere end 2/3 af denne indtægt, er han berettiget til udbetaling ved længerevarende erhvervsevnetab.

Sagen har været forelagt for to af Danica Pensions lægekonsulenter med speciale i ortopædkirurgi. Disse vurderer, at K.S.C.'s længerevarende erhvervsevne ikke er nedsat med mere end halvdelen.

Ud fra de modtagne oplysninger om fleksjobbet kan vi se, at K.S.C. er ansat i fleksjob på 20 timer om ugen, og kommunen yder ½ lønrefusion. Der er behov for skånehensyn for tunge løft og tungt fysisk arbejde generelt.

Kommunen skal ifølge loven om aktiv socialpolitik vurdere, om det vil være muligt gennem revalidering at omskole K.S.C. med henblik på ustøttet arbejde i andet passende erhverv. Til afklaring af erhvervsevnen har K.S.C. arbejdet på F..højskolen via en § 28-aftale, hvor der nu er etableret fleksjob.

Løntilskuddet i et fleksjob bliver fastsat på baggrund af personens arbejdsevne i en konkret jobfunktion og ikke alene på baggrund af de helbredsmæssige forhold. Det kan tænkes, at forsikredes arbejdsevne kun vil være ringe nedsat i en anden jobfunktion. Derfor kan man ikke kategorisk sætte lighedstegn mellem løntilskud og generel erhvervsevne. Løntilskuddet bliver altså vurderet i forhold til arbejdsevnen i det konkrete job og bliver opgjort i brøkerne ½ og 2/3 tilskud.

Når K.S.C. bliver ansat i fleksjob med ½ lønrefusion, så er det ikke ensbetydende med, at hans erhvervsevne rent helbredsmæssigt er nedsat med halvdelen. Kommunen vurderer kun hans arbejdsevne ud fra det konkrete erhverv, og yder et løntilskud ud fra dette. Danica Pension vurderer K.S.C.'s erhvervsevne udelukkende på baggrund af hans helbredsmæssige tilstand.

Da Danica Pensions lægekonsulenter har vurderet, at K.S.C.'s længerevarende erhvervsevne ikke er nedsat med mere end halvdelen, må vi fastholde, at han ikke har ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne."

Klageren oplyser efterfølgende i skrivelse af 22/7 2004 til sin repræsentant, at han kun arbejder 17 1/2 time ugentligt. Klagerens repræsentant redegør endvidere for klagerens helbredsmæssige gener i dagligdagen.

Hertil har selskabet ved skrivelse af 10/8 2004 til nævnet anført:

"Danica Pension har vurderet, at K.S.C.'s længerevarende erhvervsevne rent helbredsmæssigt ikke er nedsat til halvdelen eller mindre. Ved denne vurdering er det vores lægekonsulent, der ud fra lægeoplysningerne vurderer, om K.S.C.'s længerevarende erhvervsevne er tilstrækkeligt nedsat.

Det er desuden en betingelse, at indtjeningen ved egen erhvervsindsats ligeledes er nedsat til 1/2 eller mindre af rent helbredsmæssige årsager.

Målestokken vil her være evnen til at tjene penge ved egen erhvervsindsats, målt i forhold til fuldt erhvervsdygtige personer i samme egn med tilsvarende alder og ud-

dannelse som K.S.C. Det betyder, at det ikke er erhvervsevnen i et bestemt job, der skal vurderes, men den generelle erhvervsevne.

I K.S.C.'s tilfælde har vi kun foretaget en helbredsmæssig vurdering og har derfor ikke kigget på indtjeningen, da vi ikke mener, at de helbredsmæssige forhold gør, at K.S.C. ikke kan tjene mere end halvdelen af den løn, der er gennemsnitlig for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder."

I speciallægeerklæring udfærdiget af R. C. dateret den 24/8 2001 hedder det bl.a.:

"44-årig mand der, via arbejde som radio- og TV reparatør i mange år, har pådraget sig lænderygsmerter med periodevis udstråling til venstre ben fra 1988 og højre skulder gener fra 1989. Der har været mistanke om diskusprolaps, bl.a. på baggrund af angivelse af nedsat sensibilitet på fod, underben og lår, men dette kunne ikke verificeres med myelografi.

Klinisk findes højre skulder aktuelt med tegn på rotator cuff inflammation af moderat grad. Ryggen findes med let lænderygaffladning og sinistrokonveks scoliose. Ingen sikre tegn på diskusprolaps, og der kan ikke opnås overensstemmelse mellem pt's angivelser af nedsat sensibilitet og rodpåvirkning.

Der er næppe tvivl om at det tunge arbejde med løft af TV m.v. har givet pt et rygproblem som periodevis dukker op igen og at det statiske arbejde med elektronik reparationsarbejde har givet inflammation af rotatorcuffen i højre skulder.

Patienten kan til fulde passe sit nuværende arbejde uden nævneværdige problemer, og han bør derfor fortsætte med dette i overensstemmelse med eget ønske. Der er næppe heller tvivl om, at genoptagelse af fysisk hårdt arbejde, som det tidligere TV- og radioreparatør arbejde, vil give patienten samme gener som tidligere."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4. Dækning ved tab af erhvervsevne.**

Stk. 1. Ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelse i tilfælde af midlertidig og længerevarende tab af erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde indtruffet inden det aftalte ophørstidspunkt eller tidligere fratrædelsestidspunkt.

Udbetaling af forsikringsydelsen sker med 1/12 månedligt fra det tidspunkt, der er anført i aftalen, når forsikredes erhvervsevne uafbrudt har været nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3 som følge af det samme ulykkestilfælde eller den samme sygdom i 3 måneder (karenstiden), med mindre andet er nævnt i aftalen."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder det på baggrund af det oplyste ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat i et sådant omfang, at han er berettiget til invalideydelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen