732/05

Den 26. september 2005 blev i sag nr. 64.050

xxxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx xx x
xxxx xxxxx

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 over selskabets renteberegning i forbindelse med tab af erhvervsevne.

Selskabet har udbetalt renter fra 15/4 2005, svarende til 14 dage efter modtagelse af speciallægeerklæring modtaget 1/4 2005.

Det fremgår af sagen, at klageren blev sygemeldt 1/11 2002 på grund af en skulderskade, svære muskelspændinger, forhøjet blodtryk og nedtrykthed. Hun blev opsagt fra sin stilling som advokatsekretær med fratræden 1/12 2003.

I marts 2003 ansøgte klageren om ydelser fra det indklagede selskab. Selskabet anerkendte, at klageren var midlertidigt erhvervsudygtig, og bevilgede ydelser i perioden fra udløb af karensperioden den 1/2 2003 og frem til 1/1 2004. Selskabet standsede herefter bevillingerne med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kunne anses for nedsat med mindst halvdelen. Selskabet fastholdt i skrivelser af 20/1 2004 og 16/4 2004 afgørelsen.

Ved klageskrivelse af 13/5 2004 indbragte klageren sagen for Ankenævnet for Forsikring. Selskabet fastholdt ved skrivelse af 4/6 2004 til nævnet, at klagerens generelle er-

hvervsevne ikke var nedsat til halvdelen eller derunder, med henvisning til, at hun burde kunne varetage et arbejde, som var afvekslende og ikke armbelastende.

Klageren meddelte ved skrivelse af 27/11 2004 at hun med virkning fra 20/8 2004 var bevilget fleksjob med 2/3 løntilskud. I bevillingen er anført:

"Skånehensyn:

- Nedsat arbejdstid til 13 timer pr. uge mandag, tirsdag, onsdag og torsdag samt hver 5. weekend lørdag og søndag fra kl. 13.00-16.15
- Ingen tunge løft
- Ingen edb-arbejdsopgaver af længere varighed
- Fritages for rengøringsarbejde
- Fastlagte arbejdsopgaver."

Selskabet indhentede oplysninger fra kommunen, og fastholdt derefter ved skrivelse af 22/12 2004 sin afgørelse, idet selskabet anførte:

"Efter en gennemgang af papirerne udtaler lægekonsulenterne, at der ikke er kommet nye oplysninger til sagen, som peger på, at E.J.'s generelle erhvervsevne skulle være nedsat til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne. Oplysningerne er igen gennemgået af to af Danica Pensions lægekonsulenter, en lægekonsulent med speciale inden for ortopædkirurgi og en lægekonsulent med speciale inden for psykiatri og socialmedicin."

Klageren oplyste i skrivelse af 31/12 2004 til nævnet, at hun den 29/11 2004 var blevet opereret i skulderen, og at hun fortsat var i gang med genoptræning.

I skrivelse af 28/1 2005 tilkendegav selskabet, at:

"Danica Pensions lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi ønsker at få E.J. indkaldt til undersøgelse hos overlæge L.S. på G. Sygehus.

Formålet med undersøgelsen er at få belyst, hvilket omfang skulderskaden havde i perioden frem til den 1. januar 2004, hvor vi tidligere standsede bevilling af præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Viser det sig, at E.J.'s skulderskade gør, at hendes erhvervsevne samlet set er reduceret til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne, respektive til halvdelen eller derunder, kan der kun blive tale om bevilling af præmiefritagelse og udbetaling, hvis dette var gældende allerede inden den 1. januar 2004, og vi således har fejlvurderet skulderskadens omfang.

Har skulderskaden først efter den 1. januar 2004 fået et omfang, der gør, at E.J.'s erhvervsevne samlet set er nedsat til under halvdelen eller under 1/3, har hun ikke ret til udbetaling fra forsikringsnummer 110 ..., da denne er afgangsført."

Ved skrivelse af 28/1 2005 til klageren, meddelte selskabet klageren, at man ønskede hende undersøgt af speciallæge L.S.

Af speciallægeerklæring dateret 15/3 2005 fremgår, at speciallægen på baggrund af det indklagede selskabs skriftlige anmodning af 18/2 2005 indkaldte klageren til undersøgelse den 8/3 2005. Det fremgår endvidere bl.a.:

"KONKLUSION:

Der er overensstemmelse mellem fremsatte klager og objektive fund.

De skulderklager, der er fremsat ved behandlingsforløbet på Dagklinikken G. Sygehus er i overensstemmelse med, at E.J. ikke har haft almindelig erhvervsevne i en længere periode, før vi ser hende første gang (jan 2004).

Det er min overbevisning, at E.J. ikke er i stand til at vende tilbage til skulderbelastende arbejde i en sekretærfunktion.

Jeg forstå, at hun aktuelt har en jobfunktion, som hun er i stand til at bestride, og tror ud fra den samlede vurdering, at hun ikke er i stand til at vende tilbage til at bestride et fuldtidsjob.

Der er ikke planlagt yderligere kirurgiske indgreb, men hun er henvist til bevægetræning hos Dagklinikkens fysioterapeuter."

4. 64.050

I skrivelse af 29/4 2005 tilkendegav selskabet:

> "Ud fra erklæringen vurderer Danica Pensions lægekonsulent, E.J.'s skulderproblemer er af en sådan karakter, at den generelle erhvervsevne samlet set er nedsat til mellem halvdelen og 1/3 af den fulde erhvervsevne.
>
> Lægekonsulenten udtaler, at vurderingen skal gøres gældende allerede fra omkring slutningen af 2003, og derfor er skulderskaden værre end først antaget.
>
> På baggrund af ovennævnte vurdering bevilger vi udbetaling af den halve forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne fra den 1. januar 2004, hvor udbetalingen tidligere er standset helt. Udbetalingen af den halve forsikringsydelse bevilges, til forsikringen ved tab af erhvervsevne udløber den 1. november 2010.
>
> Fra den 29. november 2004, hvor E.J. gennemgik skulderoperation, bevilger vi dog udbetaling af den fulde forsikringsydelse i 3 måneder. Årsagen til dette er, at vi vurderer, at E.J. i en kortere periode efter operationen er fuldstændig erhvervsudygtig, og i denne periode vælger vi at behandle sagen efter forsikringsbetingelsernes afsnit om midlertidig erhvervsudygtighed.
>
> E.J. har valgt ikke at videreføre pensionsordningen med præmiebetaling efter fratrædelsen, og derfor bevilges der ikke præmiefritagelse i perioden med fuld udbetaling.
>
> ...
>
> Når udbetalingen sendes til E.J., vil vi tillægge renter efter Forsikringsaftalelovens § 24 for forsinket udbetaling i forhold til modtagelsen af speciallægeerklæringen fra overlæge L.S. Samtidig sender vi et bevillingsbrev til E.J."

Nævnets sekretariat anmodede derefter klageren om at tage stilling til, om sagen kunne afsluttes ved nævnet. Klageren tilkendegav telefonisk, at hun ønskede at opretholde klagen for så vidt angår renteberegningen, og udbad en forklaring på, hvorfor der først blev tilkendt renter fra modtagelsen af speciallægeerklæringen og ikke fra 1/1 2004, hvortil selskabet i skrivelse af 23/6 2005 til nævnet anførte:

5. 64.050

"Efter Forsikringsaftalelovens § 24 har vi pligt til at forrente forsikringsydelsen fra 14 dage efter, vi modtog de oplysninger, der er nødvendig til bedømmelse af forsikringsbegivenheden og fastsættelse af forsikringsydelsens størrelse.

Speciallægeerklæringen fra overlæge L.S., som ligger til grund for vores afgørelse om udbetaling af den halve forsikringsydelse, modtog vi den 1. april 2005. De udbetalte ydelser er derfor forrentet fra den 15. april 2005 og frem til den 24. maj 2005, hvor de skulle være E.J. i hænde."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen bemærker nævnet, at selskabet har anerkendt, at klagerens erhvervsevne inden 1/1 2004 har været nedsat i dækningsberettigende grad. Nævnet bemærker videre, at det alene beror på selskabets forhold, at der først i 2005 blev indhentet en speciallægeerklæring. Under disse omstændigheder finder nævnet, at klageren er berettiget til renter fra det tidspunkt, hvor selskabet standsede udbetalingerne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at klageren har krav på renter beregnet fra 1/1 2004.

Marianne Højgaard Pedersen