732/05

Den 26. september 2005 blev i sag nr. 64.873:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet livsforsikring i Forsikringsaktieselskabet Nye Danske Liv, nu Danica Pension, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse efter den 1/5 2004.

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

Den tegnede livsforsikring giver ret til halv præmiefritagelse, hvis klagerens eller hendes ægtefælles erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der er en karensperiode på tre måneder.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1952, i januar 2003, anmeldte, at hun havde været sygemeldt siden januar 2002, hvor hun pådrog sig en rygskade under udførelse af sit arbejde som social- og sundhedshjælper.

Selskabet fandt, at klagerens erhvervsevne var reduceret i dækningsberettigende grad i forhold til hendes hidtidige beskæftigelse. Som følge heraf bevilgede selskabet halv præmiefritagelse fra karensperiodens udløb den 20/4 2002 til den 1/6 2003.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet efterfølgende løbende lægelige og kommunale oplysninger. Klagerens advokat fremsendte ligeledes yderligere sagsakter.

Speciallæge i neurokirurgi F.J. har i erklæring af 18/10 2002 bl.a. anført:

"**Konklusion:**

På basis af ovenstående mener jeg, at man kan konkludere, at

1 skadelidte ved ulykken den 18. januar 2002 pådrager sig en forvridning i lænde-hvirvelsøjlen, hvilket hun fortsat har subjektive klager og objektive fund på (distorsio columnae lumbalis seqv)

2 tilstanden ikke er stationær, da hun afventer undersøgelse og eventuel behandling på Rygcenter F

3 man må forvente, at der er et blivende og betydeligt mén efter ulykken

4 skadelidte ikke kan vende tilbage til sit oprindelige erhverv. Hun vil formentlig kunne klare et ikke-rygbelastende job på deltid - f.eks. via en flexjobordning."

Klageren fratrådte den pensionsgivende stilling den 31/1 2003, hvorefter hun overgik til sygedagpenge. Efterfølgende fulgte et længerevarende kommunalt udredningsforløb, hvor hun bl.a. gennemgik arbejdsprøvning med henblik på sin tilbagevenden til arbejdsmarkedet i form af ansættelse i fleksjob.

Af en af overlæge O.F. til Arbejdsskadestyrelsen udstedt neurokirurgisk speciallægeerklæring af 26/9 2003 fremgår bl.a.:

"**Resume:**

…

Objektivt findes indskrænket bevægelighed i lænden med smerter i bevægelsen samt smerte ved palp. mod lave lumbale spinosi og til begge sider herfor.

Konklusion:

Undersøgte gener som er startet i tidsmæssig direkte sammenhæng med den beskrevne hændelse må på nuv. tidspunkt og under hensyntagen til det beskrevne forløb anses for blivende.

Generne er udtalte og giver anledning til mange funktionsindskrænkninger og herunder også erhvervsevnetab.
Det er dog mit skøn at skadelidte vil blive i stand til at finde beskæftigelse i ikke rygbelastende arbejdsfunktion og sandsynligvis på nedsat tid, men dette er i øjeblikket under afklaring i forbindelse med arbejdsprøvning, hvorfor endelig vurdering af erhvervsevnen bør afvente arbejdsprøvningens afslutning."

Klageren blev den 19/2 2004 visiteret til fleksjob med overgang til ledighedsydelse fra den 1/3 2004.

Selskabets lægekonsulent vurderede herefter, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende grad, hvilket selskabet meddelte klagerens advokat ved skrivelse af 16/4 2004. Præmiefritagelsen ophørte derfor pr. 1/5 2004.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, hvilket hun ved sin advokat underrettede selskabet om ved skrivelse af 11/5 2004. Den fornyede henvendelse resulterede imidlertid ikke i en ændring af det tidligere meddelte afslag på fortsat præmiefritagelse.

Med henblik på sagens revurdering fremsendte klagerens advokat yderligere kommunale sagsakter til selskabet. Foranlediget heraf indhentede selskabet ligeledes supplerende oplysninger.

Af en af klagerens egen læge udfærdiget generel helbredsattest af 30/9 2004 fremgår bl.a.:

"**5. Beskrivelse af funktionsevnen**

Beskrivelse af patientens sædvanlige arbejdsfunktion med begrundet angivelse af, hvad patienten ikke længere kan påtage sig.

Kan ikke klare job. …

6. Prognose

Her medtages såvel de helbredsmæssige udsigter som den forventede udvikling i patientens funktionsduelighed.

Patientens ryggener må anses for stationære. Kan måske lettes en ganske lille smule, men ikke så det har betydning rent erhvervsmæssigt.

7. Forslag til socialmedicinske behandlingsmuligheder

NB: Afgørelse om en evt. social ydelses art og omfang træffes af kommunen.

Må jeg tillade mig at pege på førtidspension. Kunne måske foreslå skånejob."

Overlæge I.M. har i en til Arbejdsskadestyrelsen udstedt neurologisk speciallægeerklæring af 5/11 2004 bl.a. anført:

"**KONKLUSION**

…

Hun har gennemgået adækvat undersøgelsesprogram, hvor blandt andet røntgen af lænderygsøjlen 26.03.2002 viste en lille smule afsmalning af 5. lændediscus samt let slidgigt i den øverste del af lænderygsøjlen.

Der er givet adækvat behandling inkl. et ophold ved Rygcentret i F. uden hun derved har opnået bedre kompetencer erhvervsmæssigt eller fritidsmæssigt. JD er fortsat temmelig smerteplaget.

Ved den objektive undersøgelse finder jeg ikke tegn til strukturel lidelse med medullær eller radikulær påvirkning.

Det drejer sig alene om lidt atypiske muskelsmerter, der burde have været i bedring, når man ikke finder tegn til strukturelle forandringer.

Der er derfor en betydelig psykisk komponent i klagebilledet svarende til at JD er temmelig grådlabil med fokus på konsekvensen af hendes smerteadfærd på erhvervsmæssig kompetence og præstationer i hjemmet.

DIAGNOSE

Dolores lumbalis (rygsmerter)

Depressio mentis (depression)."

Af en af jobkonsulent V.K. udarbejdet arbejdsevnevurdering fremgår bl.a.:

"**Arbejdskompetencer:** …

Plg. har været i arbejdsprøvning hos B.S. Møbler og arbejdsopgaverne som var af en lettere karakter såsom rengøring eksempelvis at tørre borde af, passe telefon, tage imod kunder, sørge for at butikken så indbydende ud samt andre lettere forefaldende arbejde.
Der foreligger ikke en arbejdsevnevurdering fra den pågældende periode, men ejeren B.S. udtaler (telefonisk samtale pr. 2.02.05), at J. var meget motiveret og positiv i forhold til jobbet, men at hun ofte måtte gå hjem efter 1-1½ times arbejde pga. smerter i ryggen/lænden. B.S. er af den opfattelse, at J.D. ikke fysisk var i stand til at kunne varetage et job grundet sin ryg.

Efterfølgende var klienten på edb skole, hvor hendes koncentration i forhold til læring blev påvirket af, at hun fik ryg/lændesmerter ved at skulle sidde på en stol i længere tid ad gangen.
Klienten har været i fleksjob i virksomheden L. Miljø og Design i perioden 1.03.04-15.03.04 men blev fyret da virksomheden ikke [havde] råd til en ansættelse. Der foreligger ikke en vurdering af arbejdsevnen ifht. det pågældende sted."

Arbejdsskadestyrelsen vurderede ved afgørelse af 9/2 2005 klagerens tab af erhvervsevne til 55 %.

Klagerens egen læge har i skrivelse af 8/3 2005 til klagerens bopælskommune anført, at "den tiltagende kronisitet i patientens sygelighed er veldokumenteret".

Det lykkedes ikke at etablere fleksjob til klageren. Herefter blev hun ved kommunal afgørelse af 14/4 2005 tilkendt førtidspension med virkning fra den 1/5 2005.

De nye oplysninger gav ikke selskabet anledning til at ændre det tidligere meddelte afslag på præmiefritagelse efter den 1/5 2004.

Klageren påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at anerkende, at hun er berettiget til fortsat præmiefritagelse efter ovennævnte dato. Til støtte herfor har advokaten bl.a. henvist til den kommunale pensionstilkendelse.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 31/5 2005 til nævnet bl.a. anført:

> "Danica Pensions ortopædkirurgiske lægekonsulent og to neurologiske lægekonsulenter har endnu engang gennemgået det lægelige akter. Deres samstemmende konklusion er, at J.D.'s generelle erhvervsevne er nedsat med mellem 1/2 og 2/3, men ikke med 2/3 eller mere. De væsentligste helbredsmæssige forhold er fortsat muskelømhed med let nedsat bevægelighed i lænden uden nervepåvirkning. Der er et skånebehov i rygbelastende erhverv, mens med passende hensyntagen er den generelle erhvervsevne ikke nedsat med 2/3 eller mere."

Af policen fremgår:

> "KLAUSUL(ER) …
> 16. Præmiefritagelse i tilfælde af arbejdsudygtighed (invaliditet) ydes for halvdelen af præmien for hver af de forsikrede."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

> "**§ 6. Præmiefritagelse ved invaliditet.**
> Hvis forsikrede efter det fyldte 14. år og inden det fyldte 67. år ved sygdom eller ulykkestilfælde bliver fuldstændig invalid, således at han er helt erhvervsudygtig i mere end tre måneder, giver selskabet præmiefritagelse i overensstemmelse med det herom til enhver tid for selskabet gældende og af forsikringsrådet godkendte regulativ."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet være enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne ikke kan anses for nedsat i dækningsberettigende grad efter den 1/5 2004. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse efter denne dato.

7. 64.873

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen