736/05

Den 21. november 2005 blev i sag nr. 66.190:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

StK:Pension
Tuborg Havnevej 14
Boks 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i StK:Pension, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hendes erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3.

Klageren har i tillæg til klageskrivelsen anført:

"Jeg er en 58-årig kvinde, som har ansøgt om dækning ved erhvervsevnetab, da jeg p.g.a. nedsat arbejdsevne har mistet mit job og har ikke arbejdet siden oktober 2003. Efter mange års tastearbejde er brugen af min højre arm meget begrænset og min venstre arm bliver hurtigt overbelastet fordi jeg er opereret for brystkræft og fået fjernet lymfekirtlerne. Desuden har jeg moderat slidgigt i hele ryggen med konstante smerter, samt problemer med højre hofte, der indimellem gør det meget svært at gå, også på grund af smerter. Foruden lider jeg af migræne. Jeg er visiteret til et flexjob 3 timer om dagen ud fra en arbejdsprøvning som omsorgsmedarbejder på et plejehjem - snakke med og læse for beboerne samt lidt hjælp til morgenmad. Ud fra dette, samt udtalelse fra bl.a. overlæge P.K., skønner man, at min arbejdsevne er nedsat til det halve. Jeg mener imidlertid at jeg ikke vil kunne bestride andre job og at min arbejdsevne skal vurderes nedsat til mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv. Jeg er sidst blevet røntgenfotograferet i januar 2001, hvor min slidgigt blev vurderet til moderat, men mine gener er meget forværret siden."

Selskabet gør gældende, at klageren ikke på det foreliggende grundlag har dokumenteret et varigt dækningsberettigende erhvervsevnetab på mindst 2/3 i henhold til den tegnede pensionsordning. Selskabet har ved skrivelse af 14/3 2005 til nævnet redegjort for sagen således:

"S.B.'s forsikring trådte i kraft den 1. maj 1997. Forsikringen er antaget på normale vilkår, på grundlag af afgivne af helbredsoplysninger.

Forsikrede fratrådte den pensionsgivende stilling knyttet til ordningen hos StK:Pension med virkning fra den 1. september 2004.

Selskabet modtog ansøgning om dækning som følge af erhvervsevnetab den 8. oktober 2004 på grund af smerter i højre skulder, slidgigt i ryg og hofte, venstresidig brystoperation, periodevis migræne og en lettere depression i 2004.

Selskabet anmodede herefter om sagsakter fra R. Kommune, hvilket vi modtog den 25. oktober 2004. Af akterne fremgik, at forsikrede blev sygemeldt i oktober 2003, på grund af skuldersmerter.

Herudover fremgik, at forsikrede i 1997 blev opereret for venstresidig brystkræft, samt at forsikrede led af migræne med varierende hyppighed. Forsikrede har desuden i flere år haft belastningsrelaterede rygsmerter/træthed, især ved længere tids stillestående. Forsikrede var desuden i velfungerende og komplikationsfri behandling for lavt stofskifte.

Endelig fremgik, at forsikrede havde anmeldt sin skulderlidelse som en arbejdsskade, hvorfor selskabet indhentede sagens akter fra Arbejdsskadestyrelsen. Det fremgik af disse akter, at lidelsen ikke var blevet anerkendt som erhvervsbetinget.

Vedrørende forsikredes erhvervsmæssige forhold fremgik, at hun i en arbejdsprøvning som omsorgsmedarbejder på et plejehjem, kunne arbejde ca. 3 timer dagligt og hendes erhvervsevne blev vurderet til at ligge på maksimalt 50 procent.

Selskabet indhentede herudover journaler fra Mammakirurgisk Klinik på R. Sygehus, vedrørende forsikredes behandling for brystkræft.

Herefter henviste selskabet forsikrede til undersøgelse hos reumatolog P.K., med henblik på udfærdigelse af en speciallægeerklæring.

Vi modtog speciallægeerklæringen den 23. december 2004. Det fremgik, at P.K. vurderede forsikredes erhvervsevne som nedsat til ca. halvdelen i lettere belastende funktioner for bevægeapparatet.

Sagen blev forelagt for selskabets lægekonsulent, og på baggrund af de samlede oplysninger meddelte selskabet ved brev af 21. januar 2005 forsikrede afslag på dækning som følge af erhvervsevnetab. Forsikrede henvendte sig herefter den 26. januar 2005 med henblik på at bestille et klageskema til Ankenævnet.

Selskabets stillingtagen til klagen, jf. vedtægter for Forsikringsankenævnet § 5, stk. 1.:

I ankeskrivelsen af 24. februar 2005 klager S.B. over, at selskabet ikke vurderer, at hun opfylder forsikringsbetingelsernes krav om varigt 2/3 generelt erhvervsevnetab.

S.B. gør således gældende, at hendes erhvervsevne er nedsat med 2/3, og hun anfører til støtte for dette synspunkt, at hun er visiteret til et fleksjob med en arbejdstid på 3 timer dagligt og ikke vil kunne bestride andet arbejde .

Heroverfor gør selskabet gældende, at Ankenævnet for Forsikring må give selskabet medhold i, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for dækning ved erhvervsevnetab.

I den anledning skal selskabet gøre følgende anbringender gældende:

- De relevante betingelser for at opnå dækning ved erhvervsevnetab følger af pensionsregulativets § 6 jfr. regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse punkterne 1-2 og 5.

- I denne sag betyder det, at forsikrede skal dokumentere et varigt helbredsmæssigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 indenfor ethvert erhverv for at være berettiget til dækningen fra pensionsordningen.

- Ifølge sagsakterne fra R. Kommune har forsikrede en resterhvervsevne på maksimalt 50 procent, og hun er visiteret til et fleksjob på ca. 15 timer ugentligt.

- Ifølge speciallægeerklæring af 17. december 2004 fra reumatolog P.K. er forsikredes erhvervsevne, ud fra en lægelig vurdering, nedsat til ca. 50 procent i lettere belastende funktioner.

På dette grundlag finder selskabet det ikke dokumenteret, at forsikrede har et varigt erhvervsevnetab på mindst 2/3 inden for ethvert erhverv. Derfor bør klagen ikke tages til følge."

I speciallægeerklæring udfærdiget af overlæge, dr. med P. K. den 17/12 2004 hedder det bl.a.:

"Vedrørende højre skulderled:

I forbindelse med tastearbejdet i Postvæsenet fik hun omkring årsskiftet 1997/98 smerter i højre skulderrunding med diffus udstråling til overarm og i perioder ud i underarm og fingre. Der har ikke været egentlige føleforstyrrelser eller kraftnedsættelser. Røntgen og ultralyds skanning har angiveligt via speciallæge L.H. vist normale forhold.

Har forsøgt zoneterapi, steroidblokader hos reumatolog L.H. Zoneterapi og blødbehandling alt sammen uden effekt. Hun tåler ikke analgetika, som giver maveproblemer.

Har fortsat smerter ved belastninger, når armen skal over horisontalniveau. Det kniber med at få armen i nakke og lænd. Der er især smerteudstråling til højre overarm.

Hun får husbond til at klare tungere rengøring, vinduespudsning samt strygning og tungere indkøb. Hun har måttet opgive at deltage i havearbejde. Dyrker ingen former for motion aktuelt.

Vedrørende ryggen:
Siden 40-års alderen tendens til lændesmerter, som er tiltaget de seneste år. Der har periodevist været udstråling til glutealregioner de sidste måneder og perioder med udstråling til ydersiden af højre lår og højre crus. Ingen føleforstyrrelser eller kraftnedsættelse. Røntgen af lænderyggen har angiveligt vist moderat slidgigt for ca. 3 år siden. Har forsøgt fysioterapi og rygtræning i længere perioder med diskret effekt. Har fortsat daglige lave lændesmerter periodevis med ischiaslignende udstråling til højre underekstremitet. Smerterne opstår, når hun skal sidde i længere tid. Har speciel siddepude. Desuden smerter ved belastninger og længerevarende gang. I forbindelse med gang er der ofte også smerter omkring højre hofteregion, men hun har lidt svært ved at afgøre om, det er smerter, der kommer fra lænden. Der er ikke oplysninger om røntgen af højre hofte.

Vedrørende depression:
Har i foråret 2004 haft en lettere depression og blev sat i cipramilbehandling. Er ude af denne behandling. Hun føler fortsat, humøret er svingende dels på grund af hendes sociale situation, smerter og faders død.
…
Konklusion:
Det drejer sig om en 57-årig kvinde, som har 7. års skolegang og i øvrigt ingen uddannelse. Er opsagt på grund af langvarig sygemelding fra tastaturjob hos PRT 6 timer dagligt. Ved en objektiv undersøgelse fremtræder hun lettere adipøs med let forsænket stemningsleje. Hun er desuden præget af smerter i højre skulderrunding med klinik svarende til en rotator cuff tendinit. Desuden kroniske lave lænderygsmerter uden tegn på lumbalt rodtryk. Der er myogene forandringer i højre skulderåg og i lænden. Har desuden for godt 1/2 år siden været i korterevarende cipramilbehandling for lettere depression. Hun er arbejdsprøvet og tildelt flexjob 3 timer dagligt på plejehjem. Tror ikke, der vil ske nogen bedring i tilstanden. Synes sufficient udredt.

Hun vil ikke være i stand til at klare hårde til moderate funktioner for højre skulder og ryg. Jeg vil skønne hendes erhvervsevne nedsat til ca. halvdelen i lettere belastende funktioner for bevægeapparatet."

Af vedlagte pensionsregulativ fremgår bl.a.:

"**Definition af invaliditet**

1. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og det skal være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse er og fortsat må anses at være nedsat til 1/3 eller derunder.

2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans 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 og alder.

…

Præmiefritagelsens respektive invalidepensionens ikrafttræden og ophør

5. Præmiefritagelse respektive udbetaling af invalidepension får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder, dog tidligst fra den dag, lønudbetalingen ophører og ikke fra et tidligere tidspunkt end anmeldelsens modtagelse."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at klageren ikke har godtgjort, at hendes generelle erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand