734/05

Den 13. oktober 2005 blev i sag nr. 66.221:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

SEB Pension
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i SEB Pension, tidligere Codan Pension, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at udbetale invaliderente og yde præmiefritagelse.

Selskabet har afvist at efterkomme kravet under henvisning til, at der ikke er dokumentation for, at klagerens erhvervsevne har været nedsat med mindst 2/3 i en sammenhængende periode på mindst tre måneder.

Klagerens forsikring giver ret til fuld præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis klagerens generelle erhvervsevne - efter udløb af karensperioden på tre måneder - er nedsat til mindre end 1/3 af den fulde erhvervsevne.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1946, den 23/6 2004 anmeldte, at han siden den 3/10 2003 havde været sygemeldt fra sit arbejde som hotelejer, idet han den 2/10 2003 havde pådraget sig en meniskskade i højre knæ. I anmeldelsen har klageren anført, at hans arbejde som hotelejer sædvanligvis bestod i håndværksarbejde, kontorarbejde, ledelse, salgsarbejde, tilsyn og kørsel.

Efter modtagelse af klagerens anmeldelse rekvirerede selskabet lægelige og kommunale akter om klageren. Af lægeattesten fra klagerens egen læge dateret den 19/7 2004

fremgår det, at klageren var i stand til at bestride den del af sit hidtidige job, der vedrørte tilsynsførelse.

Selskabet modtog desuden dokumentation for sygedagpengerefusion fra klagerens kommune. Heraf fremgår det, at kommunen havde refunderet sygedagpenge i perioderne 2/10 - 15/10 2003, 13/2 - 27/2 2004, 3/3 - 8/3 2004, 18/3-26/3 2004 og igen fra den 1/4 2004 og fremefter.

På baggrund af disse oplysninger meddelte selskabet ved skrivelse af 21/7 2004, at klageren først havde været uafbrudt sygemeldt fra den 1/4 2004, hvorfor karensperioden udløb den 1/7 2004.

Ved skrivelse af 3/8 2004 til klageren meddelte selskabet, at han ikke var berettiget til udbetaling af invaliderente og præmiefritagelse, idet selskabet på det foreliggende grundlag havde vurderet, at hans generelle erhvervsevne - efter udløb af karensperioden - ikke var nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Efter indbringelse af sagen for nævnet er der fremkommet yderligere lægelige oplysninger fra Hospital V. dateret den 6/10 2004. Heraf fremgår bl.a.:

> "For et års tid siden trådte han forkert ned ad en trappe og landede hårdt på hø. knæ og han har siden haft betydelige gener i knæet.
>
> Det hele endte med at han i maj md. 2004 ved ovl. K.F. i E. fik foretaget artroskopi af aktuelle hø. knæ, hvor man fandt udtynding og opflosning af brusken på mediale femurkondyl samt tilsvarende forandringer i femurs føringsfure. Der blev reseceret et lille stykke af en degenereret menisklæsion medialt. Lateralt blev der fundet nydelige bruskforhold.
>
> Han har haft vedvarende gener fra knæet efter operationen og har måttet være sygemeldt fra sit arbejde på hotellet.
>
> Hans hjemstedskommune har bevilliget en MR-skanning af knæet på M. Privathospital. Denne viser degenerationer i mediale menisk, men uden ruptur samt udtyndinger af brusken specielt på mediale femurkondyl og patellofemoralt, men ellers ikke noget nyt.

3. 66.221

…

Objektivt findes ganske let ansamling af hø. knæ, som vanligt ca. 5-6 gr. valgusstilling af knæet uden akseforandringer, som følger af den mediale artrose. Der er tydelig skurren retropatellart og ømhed ved kompression af patella imod femurkondyler og i mere udtalt grad sv.t. mediale ledlinje, hvor der er ømhed ved varusbelastning under rotation og fleksion/ekstension. Knæet er stabilt sv.t. begge korsbånd og kollaterale ligamenter og der er ingen ømhed lateralt.

Han har taget Glykosamin siden artroskopien i maj md. … Har ikke taget fast smertestillende.

Klagerens advokat har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at klageren har et dækningsberettigende erhvervsevnetab.

Supplerende har klagerens advokat oplyst, at klageren den 7/4 2005 fik indopereret et nyt knæ på G. Sygehus. Efter advokatens opfattelse dokumenterer denne operation, at klageren har alvorlige gener, og at hans helbredsmæssige situation på ingen måde kan anses for at være stabil.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 17/6 2005 bl.a.:

"Der er tale om en lidelse i højre knæ, der efter lægelig erfaring ikke burde give væsentlige problemer med at udføre arbejdsopgaver, der ikke er knæbelastende. Det skal bemærkes, at forsikrede ikke har brugt fast smertestillende medicin i forløbet, og at dette understøtter vores lægekonsulents vurdering af genernes omfang.

Da forsikrede, som det blev angivet i anmeldelsen, havde mange forskellige arbejdsopgaver i sit hidtidige job, er det vores opfattelse, at forsikredes erhvervsevne ikke har været nedsat med mindst to tredjedele i en sammenhængende periode på mindst 3 måneder. Hverken generelt eller i forhold til hidtidige job. Vi må fastholde, at der ikke foreligger dokumentation for, at forsikrede har været uafbrudt sygemeldt fra den 2. oktober 2003, og at dokumentation først foreligger fra den 1. april 2004.

Uanset spørgsmålet om sygemelding må vi dog holde fast i, at forsikredes erhvervsevne i hidtidige erhverv ud fra en lægelig vurdering af skadens art og omfang, ikke har været nedsat med mindst to tredjedele i hidtidige erhverv."

Af "Regulativ for invalideydelser ved tab af erhvervsevne som følge af invaliditet" fremgår bl.a.:

"**Definition af invaliditet**

1. Ret til præmiefritagelse og invaliderente har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne, uden at det skyldes forsæt således, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

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

…

Præmiefritagelse og invaliderenters ikrafttræden og ophør

5. Præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i 3 måneder."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enig med selskabet i, at klagerens erhvervsevne - vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - hverken efter en midlertidig eller generel vurdering kan anses for nedsat i med

mindst 2/3. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale invaliderente og yde præmiefritagelsen, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson