738/05

Den 19. december 2005 blev i sag nr. 66.303:

xxxxxxx xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxx xxxxx xxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring og personforsikring i Danica Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet har stoppet udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse med virkning fra den 1/2 2005.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter den 1/2 2005 under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller mindre.

Det fremgår af sagen, at selskabet den 20/5 2003 modtog klagerens anmeldelse samt en lægeattest, hvoraf det bl.a. fremgår, at klageren, der er født i 1947 og er fisker, den 20/4 2003 fik et brud i den udvendige lårbenskno i venstre knæled, da han fik en trawlpose på 6-7 ton ned over venstre ben.

Efter at have modtaget nye oplysninger ved karensperiodens udløb meddelte selskabet i skrivelse af 5/9 2003 til klageren, at det havde bevilget udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse fra den 20/7 2003 til den 1/11 2003.

I perioden herefter modtog selskabet løbende oplysninger fra klageren, E. Centralsygehus og E. Kommune. På den baggrund forlængede selskabet løbende midlertidig udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse frem til den 1/7 2004.

På selskabets anmodning blev klageren den 7/7 2004 undersøgt af overlæge, dr.med. J.L.A., der er speciallæge i ortopædkirurgi. Af speciallægeerklæring af 7/7 2004 fremgår bl.a.:

"**VURDERING**

Efter kompressionsbruddet i laterale tibiakondyl er der opnået fuld strækning i knæet og fleksion til 125°. Undersøgtes problem er smerte, som er lokaliseret til lateralsiden af knæet. Forekommer såvel i hvile som ved belastning. Der er igangsætningsstivhed og øget smerte om morgenen og sidst på dagen. Der er en instabilitet i knæet på 10° sammenlignet med højre og ømhed af ydre ledlinie samt rotationssmerte.

Undersøgte har fisket i mange år. Pga. de gennem søgang provokerede behov for konstant belastningsændring i knæet vil undersøgte inden for en overskuelig fremtid næppe være i stand til at fungere til søs.

Vil i et arbejde med mulighed for skift mellem siddende og kortere perioder med stående gang og uden tunge løft antageligt være arbejdsfør.

Ved den objektive undersøgelse har man indtryk af, at der ikke er opnået en fuld kongruens ledflade i ydre ledkammer. Man kan ikke med sikkerhed afgøre, om ydre menisk bidrager til en del af symptomerne. Undersøgte er derfor foreslået og har accepteret kikkertundersøgelse af knæet mhp. kontrol af ydre menisk samt brusktilstanden i ydre ledkammer.

Ved fund af degeneration af menisken eller flaplæsioner kan man evt. opnå nogen forbedring. Finder man ved artroskopien udtalte bruskforandringer, vil indsættelse af knæprotese på et senere tidspunkt være aktuelt.

Undersøgte har ikke tidligere haft gener fra bevægeapparatet, og de nuværende gener må således ses som et resultat af det aktuelle uheld."

Selskabets lægekonsulent vurderede herefter, at klageren ikke længere kan arbejde som fisker, men at den generelle erhvervsevne ikke var nedsat til 1/3 eller mindre, da der var en betydelig resterhvervsevne i ikke knæbelastende arbejde. Dette meddelte selskabet klageren i skrivelse af 28/7 2004. Udbetalingen ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse stoppede den 1/9 2004.

I skrivelse af 5/8 2004 til selskabet oplyste klagerens advokat, at klageren var blevet skrevet op til en kikkertundersøgelse i knæet.

Selskabet fastholdt sin afgørelse i skrivelse af 18/8 2004 til klagerens advokat. Selskabet anførte derudover, at det ønskede oplysninger om, hvor og hvornår kikkertundersøgelsen skulle finde sted, da der kunne være tale om, at selskabet bevilgede yderligere udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse i en rimelig periode efter kikkertundersøgelsen.

I skrivelse af 7/9 2004 til selskabet oplyste klagerens advokat, at klageren havde fået foretaget undersøgelsen den 19/8 2004. Selskabet modtog herefter kopi af journalen fra E. Centralsygehus. På den baggrund bevilgede selskabet yderligere udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse i en midlertidig periode fra den 1/9 2004 til den 1/1 2005, da selskabets lægekonsulent vurderede, at det var en rimelig sygemeldingsperiode efter operationen. Dette meddelte selskabet klagerens advokat i skrivelse af 24/9 2004.

Den 3/12 2004 modtog selskabet nye oplysninger fra sygehuset, hvoraf det bl.a. fremgår, at klageren ikke kunne arbejde som fisker, og at der ikke var indikation for knæalloplastik. I skrivelse af 23/12 2004 til klageren meddelte selskabet, at udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse stoppede den 1/2 2005. Derefter ville selskabet igen vurdere den generelle erhvervsevne, som ikke var nedsat til 1/3 eller mindre.

Efterfølgende modtog selskabet oplysning fra klagerens advokat om, at klageren var blevet tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra den 1/12 2004. Af afgørelsen af 3/12 2004 fremgår bl.a.:

> "Du har 7 års skolegang og er uddannet kommis. Du har arbejdet som fisker siden 1965 og var i perioden 1974-86 selvstændig fiskeskipper. Du har haft hyre på samme kutter fra 1986 og indtil sygemelding 22. april 2003. Du har haft et stort ønske om at vende tilbage til fiskeriet, men det har ikke været muligt grundet helbredsmæssige forhold.

Som følge af helbredsmæssige forhold og deraf følgende arbejdsmæssige begrænsninger har der ikke kunnet iværksættes foranstaltninger med henblik på bedring af arbejdsevnen og genplacering på arbejdsmarkedet.

Den 18. november 2004 vurderede E. Kommune at arbejdsevnen er varigt nedsat og ikke kan forbedres, så du kan blive selvforsørgende. Som følge af knælidelse skal du overvejende have stillesiddende arbejde. Du har ingen forudsætninger for at lave administrativt arbejde og når der henses til alderen er uddannelse ikke realistisk. Omplacering vil ikke kunne tilgodese det arbejdsmæssige skånehensyn. Det blev derfor besluttet at visitere sagen til at blive behandlet efter reglerne om førtidspension jævnfør bestemmelserne i § 18 i lov om social pension.

Ved vurdering af de sociale og arbejdsmæssige forhold er der lagt vægt på oplysninger i ressourceprofil.

Ved vurdering af de helbredsmæssige forhold er der lagt vægt på oplysninger i erklæring fra speciallæge i ortopædkirurgi rekvireret af Danica Pension samt statusattest og journaludskrifter fra S. Sygehus E.

Helbredsmæssigt er der tale om følger efter brud på den øverste del af venstre skinneben i april 2003. Du er opererer flere gange i knæet, senest i august 2004 grundet menisklæsion. Der er smerter og bevægeindskrænkning i knæet og et udtalt arbejdsmæssigt skånehensyn, idet gående/stående og øvrige knæbelastende arbejdsfunktioner skal undgås.

Som de sociale, arbejdsmæssige og helbredsmæssige forhold er beskrevet vurderer E. Kommune at du havde gode sociale og arbejdsmæssige kompetencer, men de helbredsmæssige forhold og deraf følgende arbejdsmæssige begrænsninger, udelukker at du kan komme i arbejde og blive selvforsørgende."

Herefter indhentede selskabet pensionssagens akter. De lægelige oplysninger ændrede dog ikke selskabets lægekonsulenters vurdering af klagerens generelle erhvervsevne,

og selskabet fastholdt derfor, at klageren ikke havde ret til yderligere udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse efter den 1/2 2005. Dette meddelte selskabet klagerens advokat i skrivelse af 5/3 2005.

Klagerens advokat har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor hun - under henvisning til klagerens bevilling af offentlig førtidspension samt de lægelige oplysninger i sagen - har gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at klageren har mistet 2/3 af sin generelle erhvervsevne, og dermed genoptage udbetalingen af klagerens ydelser med tillæg af renter, jf. forsikringsaftalelovens § 24.

I skrivelse af 25/4 2005 til nævnet har selskabet fastholdt sin afgørelse. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

> "I henhold til forsikringsbetingelserne kan vi gøre udbetaling ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse betinget af, at H.S.J. bliver tilkendt offentlig førtidspension. I forbindelse med førtidspensionsreformen pr. 1. januar 2003 skrev vi dog til H.S.J. i december 2002 ..., at vi ikke vil anvende denne bestemmelse. Baggrunden er, at kriterierne for tilkendelse af offentlig førtidspension fra den 1. januar 2003 er ændret, så disse ikke længere kan sammenlignes med den lægelige vurdering, som vores forsikringsbetingelser tager udgangspunkt i.
>
> I Danica Pension er det gældende praksis, at vi vurderer erhvervsevnen i det hidtidige erhverv (i dette tilfælde som fisker) i en midlertidig periode på maksimalt 18 måneder eller tidligere, hvis helbredstilstanden er stabiliseret og/eller det står klart, at tilbagevenden til det hidtidige erhverv ikke er realistisk.
>
> Helbredstilstanden er efter kikkertundersøgelsen og en rimelig genoptræningsperiode stabiliseret ultimo 2004, og vi vurderer derfor det længerevarende erhvervsevnetab (også kaldet generel erhvervsevne).
>
> Danica Pensions lægekonsulenter med speciale i ortopædkirurgi vurderer, at H.S.J.s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller mindre. Som begrundelse for vurderingen lægger lægekonsulenterne blandt andet vægt på den meget præcise be-

skrivelse af knælidelsen i operationsbeskrivelsen den 19. august 2004. Der er tale om en beskeden gigt i knæet, og specielt er det tidligere brud helet pænt uden synlige følger og med god bevægelighed. Der er tidligere angivet højst 1 cm lårsvind, hvilket også indikerer en beskeden knælidelse. Der er et sikkert skånebehov i knæbelastende arbejde og arbejde som fisker er ikke længere muligt. Dog bør H.S.J. kunne varetage et arbejde, hvor der bliver taget skånehensyn til knæet, på væsentlig mere end 1/3 tid.

Vi fastholder på denne baggrund, at H.S.J. ikke er berettiget til yderligere udbetaling eller præmiefritagelsen efter den 1. februar 2005."

Klagerens advokat har i skrivelse af 18/5 2005 til nævnet bl.a. henvist til, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at forsikringen giver ret til udbetaling af invaliderente, hvis forsikrede tilkendes statens invalidepension (højeste eller mellemste). Ifølge advokaten må førtidspensionen antages at indeholde såvel den højeste som den mellemste førtidspension, hvorfor klageren har krav på udbetaling af invaliderente. Afslutningsvis har advokaten oplyst, at klageren er meget besværet af knæet, at han har daglige smerter, og at situationen forværres dag for dag.

I skrivelse af 6/6 2005 til nævnet har selskabet bl.a. fastholdt, at klageren i december 2002 fik meddelelse om, at selskabet ikke længere ville anvende bestemmelsen i forsikringsbetingelserne om tilkendelse af førtidspension. Selskabet har nærmere redegjort herfor. Ifølge selskabet er tilkendelse af offentlig førtidspension efter den 1/1 2003 derfor ikke afgørende for selskabets vurdering af erhvervsevne i henhold til forsikringsbetingelserne.

Efterfølgende har klagerens advokat over for nævnet bestridt, at klageren skulle have modtaget den af selskabet påstået meddelelse om ændringer i forbindelse med ny lov om førtidspension i december 2002.

I skrivelse af 23/6 2005 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

> "Vi har undersøgt omstændighederne omkring afsendelse af brevet. Vores IT-afdeling oplyser, at der er dataspor, som viser, at brevet er sendt til H.S.J., som bør have modtaget brevet 16. december 2002 sammen med et andet brev fra os, som vedrører Kontostyrkelse."

Forsikringsbetingelserne for livsforsikring (nr. 110-02) indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "**§ 10. Præmiefritagelse og ydelser ved erhvervsudygtighed**
>
> ...
>
> **2.** Forsikringer med invaliditetsydelser.
>
> Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og invaliditetsydelse efter policens tekst, hvis forsikrede ved sygdom eller ulykke mister 2/3 eller mere af den erhvervsevne, der er normal for personer af hans (hendes) alder og uddannelse, eller hvis forsikrede tilkendes statens invalidepension (højeste eller mellemste) i henhold til lov om invalidepension af 15/4 1970, § 3, stk. 2 og 3. Retten gælder for den tid, erhvervsudygtigheden varer ud over 3 måneder.
>
> ...
>
> Fælles for 1. og 2.
>
> ...
>
> Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke længere er til stede genoptages præmiebetalingen, og en påbegyndt udbetaling af invaliderente ophører."

Forsikringsbetingelserne for personforsikring (nr. 110-50) indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "**§ 5. Præmiefritagelse**
>
> Forsikringen giver ret til præmiefritagelse, hvis forsikrede ved sygdom eller ulykkestilfælde mister 2/3 eller mere af den erhvervsevne, der er normal for personer af hans (hendes) alder og uddannelse, eller hvis forsikrede tilkendes statens invalidepension (højeste eller mellemste) i henhold til lov om invalidepension af 15/4 1970, §

3, stk. 2 og 3. Retten gælder for den tid, erhvervsudygtigheden varer ud over 3 måneder.

...

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen ikke længere er til stede, genoptages præmiebetalingen.

...

Afsnit B:

Særlige betingelser for Invaliderente

§ 1. Invaliderente

Forsikringen giver ret til udbetaling af invaliderente, hvis forsikrede ved sygdom eller ulykkestilfælde mister 2/3 eller mere af den erhvervsevne, der er normal for personer af hans (hendes) alder og uddannelse, eller hvis forsikrede tilkendes statens invalidepension (højeste eller mellemste) i henhold til lov om invalidepension af 15/4 1970 § 3, stk. 2 og 3. Retten gælder for den tid, erhvervsudygtigheden varer ud over 3 måneder.

...

Genvindes erhvervsevnen i sådan en grad, at forudsætningen ikke længer er til stede, ophører udbetalingerne af invaliderente."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagens akter finder nævnet det ikke på det foreliggende grundlag godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 efter den 1/2 2005.

Idet bemærkes, at det for denne vurdering ikke er afgørende, at klageren efter pensionsreformen har fået tilbudt offentlig pension, kan nævnet herefter ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand