740/06

Den 30. januar 2006 blev i sag nr. 66.567:

xxxx xxxx xxxxx
xxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

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

Forsikringen giver ret til invalidepension, når erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1958, gennem mange år har haft rengøringsarbejde hos virksomheden S., men at hun fra år 2000 blev ansat i administrationen. Den 18/6 2003 blevet hun afskediget fra nævnte virksomhed.

Klageren har over for selskabet den 4/3 2004 anmeldt, at hun lider af en depression.

Selskabet har afvist at udbetale hende ydelser under henvisning til, at hendes erhvervsevne ikke findes at være nedsat i dækningsberettigende grad.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at hendes erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3, og har i klageskrivelsen til nævnet anført:

"Efter en mindre blodprop i hjertet, blev jeg ramt af nogle voldsomme depressioner. Jeg er fortsat i behandling med blodfortyndende medicin, og efter behandling på

psykiatrisk hospital over en længere periode, blev jeg af T. Kommune sendt i arbejdsprøvning for at fastslå min resterhvervsevne. Min egen læge siger at disse depressioner kommer jeg aldrig over, og jeg skal forvente at jeg skal medicineres resten af livet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …

Som det fremgår af papirerne, har jeg kun en resterhvervsevne på under 1/3 del, og jeg mener derfor at den tegnede forsikring giver mig ret til erstatning og præmiefritagelse."

Af notat udfærdiget af speciallæge i psykiatri K.C. den 11/2 2003 i forbindelse med samtale med klageren fremgår bl.a.:

"Pt. fremtræder her åben, virker umiddelbart så levende, hvor hun også kan skifte i forskellige former for synspunkter, åben for korrektion, at jeg ikke mener, at der er tale om en egentlig depression, men en krise. Jeg støtter, at hun indtil videre fortsætter med Cipramil og Imovane og lægger op til, at jeg kan hjælpe hende med at tackle tilværelsen mere konstruktivt, og så må man være åben for, om det så på et tidspunkt skal ende med en fleksjobordning, hvor kommunen i forløbet må spørge om min mening desang."

Af kontinuation fra A. Hospital dateret den 3/3 2003 fremgår bl.a.:

"Patienten har virket meget afglidende omkring sine misbrugsproblemer, men har dog indvilget i at starte med Antabus.

...

Objektivt psykisk

Vågen, klar og orienteret. Der er god formel kontakt, men ikke optimal emotionel kontakt, og patienten er noget fornægtende og afglidende. Fremtræder umiddelbart ikke depressiv og der er naturligt psykomotorisk tempo. Patienten fremtræder ikke anspændt eller forpint. Hun virker noget umoden med dårlig indsigt i sit misbrug. Patienten fremtræder på ingen måde produktivt psykotisk. Hun skønnes ikke suicidalfarlig.

...

(18.03.03)

Objektivt psykisk

Indstillet på samtale, og jeg får ikke indtryk af formelle forstyrrelser i tænkningen, pt. forekommer ikke umiddelbart psykotisk. Emotionelt latent præget af nogen tristhed og let rådvildhed, er dog i stand til at gennemføre samtale på relevant vis. Stemningslejet forekommer ikke egentlig forsænket, men må vurderes som svingende og instabilt ud fra pt.s beskrivelse af sin tilstand. Virker latent grådlabil, trist og presset over nuværende situation."

At statusattest fra T. Kommune dateret den 31/3 2003 fremgår bl.a.:

"Det drejer sig om en 45-årig kvinde, der i forbindelse med et suicidalforsøg (selvmord) med sovepiller, blev henvist til psykiatrisk afdeling, A. Hospital. Herfra er patienten blevet vurderet, og det skønnes, at patienten kan profilere af et ophold i vores dagafsnit (i dagtiden mandag - fredag). Da der imidlertid er ventetid til dagafsnittet, indlægges patienten i afdelingen. Dette sker dog primært på baggrund af, at patienten ikke kan overskue den lange ventetid, ca. 2 måneder.

Patienten ønsker sig imidlertid udskrevet, efter 1 1/2 døgns indlæggelse. Patienten afventer nu indlæggelse, i vores dagsafsnit.

Under indlæggelsen, har undertegnede talt med patienten. Mit indtryk af patienten er, at hun meget gerne vil bibeholde sit nuværende arbejde.

Da patienten kun kortvarigt var indlagt, er diagnosen ikke endeligt afklaret. Der er to arbejdsdiagnoser, depression af lettere grad og/eller personlighedsforstyrrelser. Herfra hælder man nok mest til, at patienten har en personlighedsforstyrrelse.

...

<u>Konklusion</u>

Jeg vil formode, at patienten aktuelt er sygemeldt, men jeg mener klart, at der er indikation for, at hun kan vende tilbage til arbejdsmarkedet.

Dette ses også i lyset af, at patienten har givet udtryk for, at hun har været meget bekymret."

Af erklæring udfærdiget af Projekt Contra den 12/12 2003 fremgår bl.a.:

"**Helbred:**

Pågældende har rygsmerter og har problemer med fysisk belastende arbejde. Kan gå og stå men magter ikke længere rengøring.

E.O. har muligvis haft en blodprop får 2 år siden og får stadig blodtryksnedsættende medicin grundet forhøjet blodtryk. Lider af en udtalt træthed og lettere svimmelhed samt hovedpine. Har været undersøgt af henholdsvis kardiolog, neurolog samt øjenlæge uden at der er fundet en egentlig indikation som tegn på nogle diagnosticerede lidelser.

Pågældende oplyser, at hun er påvirket af sit sygdomsforløb med en medfølgende periodevis nedtrykt sindstilstand.

Pågældende mener at hun kan bestride et arbejde med 3-4 timer dagligt. Det fremgår af statusattest fra A. Hospital dagafsnittet, at pågældende stadig er sårbar og skrøbelig og at der vil være risiko for recidiv, såfremt hun belastes udover sit funktionsniveau.

Vurdering/plan:

E.O. vurderes at have nogle ressourcer der kan udnyttes på arbejdsmarkedet. Der er dog ingen tvivl om, at det vil være relevant at fortsætte inden for kontorarbejde, da rengøring taget pågældendes helbredsmæssige situation i betragtning ikke er realistisk på sigt. Umiddelbart kunne det være hensigtsmæssigt med opkvalificerende kurser inden for det administrative område. Det skønnes dog nødvendigt at afklare hvor mange timer pågældende aktuelt kan bestride inden det kan afgøres hvilke kurser der vil være relevante at tage. Pågældende giver udtryk for at hun gerne vil afprøves i en kontorfunktion. Det skønnes rimeligt at forsøge og imødekomme pågældendes ønske om en virksomhedspraktik inden for lettere administrativt arbejde og tiden må så vise, hvorvidt det er realistisk at pågældende fremover vil kunne opnå beskæftigelse indenfor dette erhverv uden opkvalificering."

Af erklæring udfærdiget af Projekt C. den 15/7 2004 fremgår bl.a.:

"**Ressourcer:**

E.O. har under forløbet vist interesse for at få en afklaring på sit forløb samt har hun deltaget i det omfang hun har formået. E.O. er tillige en meget lun kvinde, hvilket også har vist sig et par gange under forløbet hos C. Det er min opfattelse at E.O. besidder nogle ressourcer der må kunne udnyttes i forhold til en fastholdelse på arbejdsmarkedet om end med ovennævnte begrænsninger.

Vurdering:

Det vurderes at E.O. besidder en arbejdsidentitet der gør at hun yder sit bedste hvor det kræves og deltager i det omfang hun magter. Hun kan godt yde en arbejdsindsats i forhold til arbejdsopgaver indenfor lettere administrativt arbejde. Det vurderes på baggrund af det samlede forløb i C. at E.O. dog ikke vil være i stand til at vende tilbage på arbejdsmarkedet på ordinære vilkår. Det vurderes at E.O. har en varigt nedsat arbejdsevne inden for ethvert erhverv og der vil være behov for, at der i fremtidig beskæftigelse tages hensyn til hendes helbredsmæssige begrænsninger. E.O. vil således ikke skulle sættes til ensidige gentagne arbejdsfunktioner der syntes nytteløse, da dette fremmer en manglende interesse. Herudover vil hun ikke skulle udsættes for pressede/stressede situationer. Det vurderes at E.O. ikke vil kunne opnå en arbejdstid på mere end ca. 12 timer ugentligt. Dette har været maksimum timetallet ugentligt under praktikforløbet."

Selskabet har fastholdt sin afgørelse og har i skrivelse af 12/5 2005 til nævnet bl.a. anført:

"I henhold til forsikringsbetingelserne giver forsikringen ret til udbetaling, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Tab af erhvervsevne foreligger, når forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder. Det er således den generelle erhvervsevne, der er forsikret.

Det er Danica Pensions psykiatriske lægekonsulents vurdering, at E.O.s erhvervsevne nok er nedsat, men næppe med 2/3 eller mere. Det er ligeledes hans vurde-

ring, at der primært er tale om sociale og arbejdsmæssige problemer, som vi naturligvis har forståelse for, men som ikke er en sygdomstilstand, og som følge deraf ikke berettiger til udbetaling ved tab af erhvervsevne. Der foreligger ikke lægelig dokumentation for, at E.O.s erhvervsevne på noget tidspunkt har været nedsat med 2/3 eller mere i en sammenhængende periode ud over 3 måneder. Der har været tale om adskillige henvendelser på A. hospital og kortvarige indlæggelser, der ikke tyder på dybere depression eller en psykiatrisk diagnose.

Vi fastholder på denne baggrund, at E.O. ikke er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Vi gør opmærksom på, at forsikringen pr. 1. april 2005 er ændret til en præmiefri forsikring. Hvis E.O. bliver berettiget til udbetaling efter den 1. april 2005, vil det være med den nedsatte ydelse og uden ret til præmiefritagelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækning ved tab af arbejdsevne**

...

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikrede mister evnen til at tjene penge ved egen arbejdsindsats.

Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne, hvis nedsættelsen berettiger til udbetaling i forsikringstiden, det vil sige i perioden fra dækningens ikrafttræden og indtil dækningens ophør uanset årsagen til ophøret.

Tab af arbejdsevne foreligger, når forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer med tilsvarende uddannelse og alder."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagens akter og må herefter være enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke for tiden kan anses for nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde klageren invalideydelser, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann