746/06

Den 18. april 2006 blev i sag nr. 66.933:

xxxxx xx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet "Spar Top Kapitalpension" med invaliderente i Topdanmark Forsikring A/S, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at bevilge præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente efter den 1/3 2005.

Selskabet har afvist at efterkomme kravet under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevnetab ikke udgør mindst 2/3 efter den nævnte dato.

Klagerens pensionsordning giver ret til fuld præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, 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 kontoruddannet og født i 1950, den 3/12 2002 ansøgte om udbetaling af helbredsbetingede ydelser, idet hun den 5/9 2002 i forbindelse med et færdselsuheld havde pådraget sig piskesmæld og tinnitus.

Efter udløb af karenstiden bevilgede selskabet præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente ved midlertidigt tab af erhvervsevne i perioden 1/12 2002 - 1/3 2005. I den periode rekvirerede selskabet oplysninger fra klagerens kommune, neuropsykologisk erklæring samt oplysninger fra den psykolog, hvor klageren havde været i behandling.

Af den neuropsykologiske erklæring af 28/11 2003 fremgår bl.a.:

"Konkluderende er der fysisk følger efter sandsynlig whiplash, men der har næppe været tale om conimotio cerebri. Det subjektive klagebillede findes ligeledes forenеligt med typiske klager efter whiplash primært i form af hovedpine, smerter, nedsat søvnkvalitet, træthed og udtrætning, glemsomhed, koncentrationssvækkelse, irritabilitet samt social tilbagetrækning. Testningen af det kognitive funktionsniveau viser at K.A.L. under optimale betingelser og med tydelig anstrengelse formår at holde et kognitivt funktionsniveau inden for normalområdet og altså uden tegn på reduktion. Det er dog erfaringsmæssigt usikkert om hun i alle situationer vil kunne opretholde niveauet, hvor faktorer som træthed, udtrætning og smerter, vil kunne forventes at påvirke det i negativ retning, selv om hun i undersøgelsen faktisk klarede sig rigtig godt.

Det vil formentlig være vigtigt for at sikre et så optimalt funktionsniveau som muligt at der tilstræbes en god smertedækning og en behandling på smerteklinik vil formentlig kunne bidrage hertil ligesom det vil kunne give K.A.L. nogle redskaber til psykologisk at opnå en bedre smertemestring. Hun har givet et potentiale til en arbejdsprøvning. Det skal givet vis være en ikke særligt fysisk krævende arbejdsfunktion, der formentlig vil øge smerteniveauet, og i f.eks. en sekretærfunktion vil der muligvis være særlige behov for tilpasning af kontormiljøet. Træthed og udtrætningen kan også her være en faktor, der ligesom smerterne, kan betyde at K.A.L. måske ikke kan klare en normal arbejdsdag, hvis der også skal være overskud til et socialt og familieliv."

Af status fra psykolog F.J. af 14/3 2004 fremgår bl.a.:

"Klient har med tiden fundet sin måde at fungere på; men som antydet en noget tilbagetrukket og ensom tilværelse. Efter min vurdering, er min klient påvirket i et sådan omfang, at hun har svært ved at overskue, huske og fungere i en hverdag hvor der stilles krav til hende. Hun vil formentlig slet ikke kunne overskue, planlægge eller udføre et reelt stykke arbejde, idet hun som nævnt med baggrund i hendes smerteoplevelse og psykisk habitus, hurtigt vil trække sig tilbage til hjemmets ensomhed og for hende overskuelighed."

Af oplysningerne fra klagerens kommune fremgår det, at klageren i perioden 3/5 - 3/11 2004 var i arbejdsprøvning med forefaldende kontorarbejde to timer dagligt. Det fremgår af evalueringen, at arbejdsprøvningen forløb godt, men at klageren trods de nødvendige skånehensyn ikke så sig i stand til at klare mere end to timers dagligt arbejde. Hun havde under arbejdsprøvningen haft 28 fraværsdage som følge af smerter i nakke og hoved.

Af klagerens ressourceprofil fremgår bl.a.:

"Vurdering:

K. har muligvis typiske følger efter whiplash, som bevirker, at hun hurtigt bliver træt, har hovedpine og koncentrationsbesvær, smerter med videre.

...

Helbred:

Diagnoser:

- Distosio columna cervicalis, sequelae (følger efter forstuvning af halshvirvelsøjlen)
- Myosis nuchae (muskelinfiltrationer i nakken).

...

Vurdering:

Det vurderes, at de helbredsmæssige forhold har været en barriere i relation til, at K. kan vende tilbage til arbejdsmarkedet.

Det er helbredsmæssige gener, som bevirker, at K. har haft vanskeligt ved at klare arbejdsopgaver, som burde være optimalt for hende. Og trods et udgangspunkt på 10 timer ugentligt, så har hun ikke formået at komme op i tid.

Der er dog ikke nogen lægelige vurderinger, som forklarer K.'s lave funktionsniveau, og der er ikke yderligere forslag til undersøgelser eller behandling.

Der har været etableret psykologbehandling - uden at K. syntes, at hun fik det bedre. Hun er motiveret for atter at få samtaler, som muligvis kan bevirke, at de psykiske følger efter ulykken vil bedres.

K. kan muligvis på lang sigt være i stand til at klare et arbejde, som ikke er fysisk krævende, hvor der tages hensyn til udtrætning og bedre smertemestring.

Af journaludskrifterne af 13/12 2004 fremgår bl.a.:

"Pgl. bliver orienteret om, at der ikke er yderligere forlængelse i henhold til DP § 22, stk. 1.

...

Pgl. får vejledning om mulighed for at søge førtidspension i henhold til Pensionslovens § 18. Hun bliver samtidig orienteret om, at det umiddelbart ikke er sandsynligt, at der rejses sag om førtidspension, hvorefter dagpengene vil ophøre."

Af journaludskrifterne af 4/2 2005 fremgår det, at klageren havde fået afslag på bevilling af førtidspension. Af begrundelsen fremgår bl.a.:

"Du er sygemeldt på grund af whiplash siden 5.september 02. Du er uddannet advokatsekretær, men har også arbejdet som støtteperson. Du oplyser, at du har hovedpine og koncentrationsbesvær. Din læge vurderede, at psykologsamtaler vil støtte dig i at komme videre efter biluheldet. Du starter psykologbehandlinger op, som du afslutter i marts 04 og som ikke har nogen egentlig effekt, ifølge dine egne oplysninger.

Der er indhentet neuropsykologisk vurdering. Heraf fremgå det, at der ikke er tegn til kognitiv nedsættelse, men at du har normal arbejdsfunktion - såfremt du er ordentlig smertedækket og arbejder inden for et kendt arbejdsområde.

Kommunen kan støtte i form af hensigtsmæssig kontorindretning, så du kan vende tilbage inden for evt. sekretærområdet.

Lægeligt er der ikke yderligere behandlingsforslag. Senest har du været i behandling ved speciallæge A.B. i 2 perioder med hver 6 behandlinger. Heraf fremgår det, at der har været pæn fremgang i dine helbredsmæssige gener, men at du kan genhenvises til speciallægen ved behov.

Dit funktionsniveau vurderes således ikke til det ubetydelige, at du findes berettiget til førtidspension, men vil være i stand til at klare et arbejde inden for kontormiljøet på normale vilkår, hvor de fornødne skånehensyn tilgodeses, og at du fortsat får de fornødne psykologsamtaler på grund af de psykiske følger efter bilulykken."

Ved skrivelse af 16/3 2005 til klageren meddelte selskabet, at hun ikke var berettiget til yderligere præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, idet selskabet på baggrund af sagens oplysninger havde vurderet, at hendes generelle erhvervsevnetab var på ca. 30 %.

Den 14/4 2005 modtog selskabet kopi af speciallægeerklæring udarbejdet den 26/5 2003 af speciallæge i neurokirurgi. Det fremgik af speciallægeerklæringen, at den var blevet udarbejdet, inden klageren havde været i arbejdsprøvning, og at det derfor ikke var muligt at vurdere et eventuelt erhvervsevnetab. På den baggrund meddelte selskabet ved skrivelse af 20/4 2005, at det fastholdt afslaget på yderligere forsikringsdækning.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at hun fortsat har et dækningsberettigende erhvervsevnetab. Til støtte herfor henviser klageren til, at hendes sygdom er på samme niveau som de forudgående 2 1/2 år, hvor selskabet har udbetalt invaliditetsydelse.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 13/7 2005 bl.a.:

> "Begrundelsen for, at vi ikke anser erhvervsevnen nedsat med 2/3 er, at der er følger efter whiplash med hovedpine og koncentrationsbesvær samt smerter. Der foreligger en neuropsykologisk test, som viser normal tankefunktion, normal arbejdsevne inden for funktioner som forsikrede behersker. Den lægelige behandling er afsluttet og det fremgår at generne har været aftagende.
>
> Dette understøttes af diverse lægelige akter samt oplysninger fra Aa. Kommune der er refereret til sagsfremstillingen.
>
> Gennemsyn af den seneste speciallægeerklæring, udarbejdet af overlæge O.F. ..., har ikke givet Topdanmarks lægekonsulent anledning til at ændre opfattelse.

Det er herefter fortsat vores opfattelse, at forsikrede ikke opfylder betingelserne for at få udbetalt invaliderente efter den 1. juli 2003, idet den generelle erhvervsevne, efter en lægelig vurdering, ikke er nedsat med mindst 2/3."

Selskabet har efterfølgende modtaget kopi af Det Sociale Nævns behandling af klagen over kommunens afslag på førtidspension til klageren. I afgørelsen dateret den 4/8 2005 konkluderer Det Sociale Nævn, at kommunen skal træffe ny afgørelse i sagen, idet den oprindelige afgørelse er truffet på et ufuldstændigt grundlag.

Ved skrivelse af 15/9 2005 har selskabet meddelt, at afgørelsen fra Det Sociale Nævn ikke indeholder nye lægelige oplysninger, hvorfor den ikke har givet selskabet anledning til at ændre sin afgørelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 Tab af erhvervsevne**

...

**B Hvilke skader er dækket**

1. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og/eller forsikringsydelsen ved erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilælde bliver nedsat med 2/3 eller mere, jfr. punkterne D og E.
2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtigheden sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning.

   Bedømmelse af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.

   Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med lignende uddannelse i samme egn."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet erklære sig enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de nu foreliggende helbredsmæssige oplysninger og de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at genoptage præmiefritagelsen og udbetalingen af invaliderente som sket, hvorfor

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand