752/06

Den 10. juli 2006 blev i sag nr. 67.781:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har to livsforsikringer i Danica Pension, påstår selskabet pligtig at anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat med 2/3.

Selskabet finder det ikke sandsynliggjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse såfremt, forsikredes generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre. Indtil det er muligt for selskabet at bedømme den generelle erhvervsevne, kan selskabet på baggrund af forsikredes sygemelding i eget erhverv bevillige midlertidig præmiefritagelse, såfremt det vurderes, at forsikredes erhvervsevne er midlertidig nedsat.

Klageren har i perioden den 2/7 til den 1/12 2004 været fritaget for præmieindbetalinger.

Det fremgår af sagens oplysninger, at klageren, som er født i 1944, kom til skade den 2/1 2003, hvor han faldt og slog sin ryg. Klageren blev efterfølgende sygemeldt fra sit arbejde som selvstændig el-installatør indtil 3/3 2003, hvorefter han i to perioder var delvist sygemeldt.

Af speciallægeerklæring udarbejdet af speciallæge i reumatologi J.B. dateret den 29/4 2004 fremgår:

"MR-scan. viser deg. disci cerv. På niveau C3/4, 4/5 og 5/6 ses ganske minimal protrusion af disci og let ossøs udtrækning af endeplader på begge sider af de nævnte disci. Normale forhold i meduiia.

Det, der således kan påvises ved MR, er de allerede kendte lette discusdeg. i cerv. columna med deraf følgende meget beskedne protrusioner. Disse har jo ikke været symptomgivende før falduheldet. De sm., han nu har i nakke og ud i arm, må således være forårsaget af uheldet. De fundne forandr. kan ikke betegnes som unormale, men fuldt forenelige med pt.s. alder.

Fundene viser ikke noget, der gør, at jeg har mere behandling at tilbyde, udover hvad der er forsøgt hos fys., som jo også hjælper med at holde sympt. nede.
Har aktuelt 50/50 % aftale med kommunen, men er indstillet på at gå op på fuld tid."

Af speciallægeerklæring udarbejdet af overlæge i reumatologi K.L. dateret den 2/7 2004 indhentet af klagerens ulykkesforsikringsselskab fremgår:

"Ved klinisk neurologisk undersøgelse findes ingen tegn til skade af de perifere eller centrale nervesystem. Der findes moderat ømhed svarende til senefæster til kraniet, moderat palpationsømhed i skulderågsmuskulaturen og paravertebralmuskulaturen. Der ses desuden en lumbal skoliose og der findes en anisomeli, hvor venstre underekstremitet er ca. 1 1/2 cm længere end højre.
Røntgenundersøgelse har vist moderate degenerative forandringer, både cervikalt og lumbalt."

Ved afgørelse af 11/11 2004blev klageren tilkendt fleksjob i egen virksomhed med 2/3 løntilskud fra den 1/12 2004. Kommunen har anført, at klageren har skånehensyn i form af:

"Nedsat arbejdstid til ca. 3-4 timer dagligt samt arbejder i det tempo, han kan klare.
Må selv finde alternative måder at udføre arbejdet på.
Må undgå arbejdsopgaver med tidsfrister."

Klageren har indbragt afgørelsen for nævnet og har i klageskrivelse af 25/9 2005 overfor nævnet påstået:

"At Danica overholder de betingelser der står i policerne, nemlig

1. Nedsættes forsikredes arbejdsevne med mindst 2/3 før 2009, bortfalder præmiebetalingen, men forsikringsdækningen og opsparingen fortsætter.
2. Bedømt ud fra fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

At præmiefritagelsen udregnes efter de beløb som var gældende på skadedatoen.

Klageren har til støtte herfor endvidere i skrivelser af 15/8 2005 og af 31/10 2005 til nævnet anført:

"Den 2.1.2003 falder jeg på et isglat underlag, benene forsvinder under mig og jeg lander direkte på ryggen og slår nakken i asfalten.

Efterfølgende vedvarende smerter og sygemeldt. Betalte selv den 1. undersøgelse på privathospital, da det var vigtigt at komme i gang igen så hurtigt som muligt. Div. andre undersøgelser har der været enorm lang ventetid på. Under hele forløbet har jeg adskillige gange været i telefonisk kontakt med Danica, som hele tiden har svaret, at vi skulle afvente hvad diverse undersøgelser resulterede i.

På det tidspunkt, hvor smerterne var aftaget en del, raskmeldte jeg mig og forsøgte at arbejde igen. Men resultatet var tiltagende smerter, med en utrolig hovedpine som det værste. Prøvede derefter sygemelding på deltid.

1.12.04 vurderedes det at arbejdsevnen var nedsat med 2/3 i alle fag.

...

Min helbredsmæssige situation fra 1. december 2004 og til i dag er uændret, så det er uforståeligt, at I godt vil betale til 1.12.04, men derfra ikke vil betale fremover. Jeg har jo ikke fået det bedre efter 1.12.04.

Hvilket job kan jeres lægekonsulent henvise til, som jeg vil kunne klare bedre?

Kommunens og Arbejdsskadestyrelsens vurdering er jo, at jeg ikke kan opnå en større arbejdsevne inden for et andet arbejdsområde, jf. tilsendte papirer fra kommunen."

Selskabet har ved skrivelse af 14/10 2005 over for nævnet fastholdt afgørelsen og har til støtte herfor anført:

> "På baggrund af sagens akter blev sagen vurderet af Danicas neurologiske lægekonsulenter overlæge E.B.A. og overlæge F.B. Begge lægekonsulenter vurderede, at klagers generelle erhvervsevne var nedsat med mindre end halvdelen og i hvert fald ikke nedsat med 2/3. Lægekonsulenterne lagde vægt på, at der ikke var tegn på påvirkning af selve nervesystemet. Endvidere lagde lægekonsulenterne til grund, at klager kunne påtage sig et ikke fysisk belastende arbejde på mere end 1/3 tid. Derfor blev det meddelt klager, at han ikke efter den 1. december 2004 var berettiget til præmiefritagelse."

Af forsikringsbetingelserne for begge livsforsikringer fremgår bl.a.:

> "**Forsikringsbetingelser**
>
> **Præmiens betaling m.m.**
>
> Forsikringstageren fritages for præmiebetalingen, hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre, hvorved forstås, at han 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 af tilsvarende uddannelse og alder."

Nævnet udtaler:

Efter nævnets gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger og oplysningerne om klagerens fleksjob, finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er varigt nedsat til 1/3 eller mindre. Nævnet giver på denne bag-

grund selskabet medhold i afgørelsen om, at klageren ikke er berettiget til præmiefritagelse på sine forsikringer, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Underskrevet i formandens fravær

Henning Jønsson
direktør