754/06

Den 16. august 2006 blev i sag nr. 68.304:

xxxx xxxxxxx
xxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livs- og invaliderenteforsikring i Nordea Pension, klager over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse og udbetale invalidepension i den periode, hvor klageren er under revalidering.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1962, har en forsikring der giver ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse ved 2/3 tab af erhvervsevne. Videre fremgår det, at klageren indtil den 1/11 2004 var beskæftiget med landbrugsarbejde.

Den 1/2 2005 anmeldte klageren, at hun siden den 15/11 2004 havde været sygemeldt fra sit arbejde grundet arthrose / slidgigt. Klageren oplyste i anmeldelsen, at hun påbegyndte uddannelse den 1/2 2005.

Af lægeattest dateret den 18/2 2005 fremgår bl.a.:

"

Af hvilken sygdom eller svaghed lider forsikrede/hvilken beskadigelse er sket? ...	Arthrosis gen. bilat. Osgood Schlatter obs pro/gigt i knæ og følger efter.

...

a Hvad er den formodede eller konstaterede årsag til lidelsen?	Tungt slidsomt arbejde i landbrug 1 Osgood Schlatter mange år. 2 slidgigt i knæ i flere år.
b Hvornår begyndte lidelsen?	Fra 15.11.04 - 31.01.05, løbende kontakt

...

Hvornår forventer De, at forsikrede helt eller delvist genvinder arbejdsevnen?	... Efter afslutning af påbegyndt uddannelse vil pt. være fuldt arbejdsdygtig som socialrådgiver.

...

Kan specialbehandling tænkes at medføre bedring af forsikredes erhvervsevne og da hvilken?	Nej.

"

Af epikrise fra Centralsygehuset i E dateret den 18/2 2005, fremgår bl.a.:

"R.u. ve. knæ: Marginal højdereduktion af ledspalten medialt.
Endvidere noteres en lille selvstændig knogleø i bløddelene ud for tuberositas tibia. Dette kan være efter tidligere Osgood Schlatter.
Rd.: Osgood Schlatter seqv. obs. pro.
Let begyndende arthrose.
R.u. hø. knæ, ligesom på ve. side foreligger der ganske marginal højdereduktion af ledspalten medialt som tegn på let begyndende arthrose. Ingen forandringer i øvrigt.
R.d.: Let begyndende arthrose."

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal tilpligtes at anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat til mindst 1/3.

Til støtte for sin påstand har klageren i skrivelse af 4/12 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Okt. 2004 konstateres slidgigt i begge knæ og jeg må stoppe med mit arbejde (svinepasser). Uddannelsen til pl.hj.ass., kunne jeg ikke vende tilbage til da dette job

også er fysisk hårdt. Den 1/2-05 påbegynder jeg uddannelse til social.rådg. efter at have været sygemeldt fra 15-11-04 - 31-1-05.
Erhvervsevnen er betydelig nedsat ved slidgigt da det er varigt mén og der er smerter vedvarende. Jeg har valgt at prøve omskoling for så derefter at være i stand til selvforsørgelse i 2008."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin påstand. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 21/12 2005 til nævnet bl.a. anført:

"**Forsikringsvilkår**

Forsikringerne blev oprettet i 1992 og 1999 og omfatter ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension hvis erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Vi vedlægger kopi af forsikringsbetingelserne for livsforsikringen og invaliderenten og som henholdsvis (bilag ...).

Af forsikringsbetingelsernes § 4 for livsforsikringen fremgår det bl.a.:

'Ret til invaliderente og præmiefritagelse har forsikringstageren, når den forsikrede 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.....

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

Af forsikringsbetingelsernes § 4 for invaliderenten fremgår det bl.a.:

'Præmiefritagelse respektive udbetaling af invaliderente får først virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i det tidsrum, som er anført i policen....'

Det er anført i policen, at forsikringen omfatter årlig invaliderente efter 3 måneder og udbetales så længe erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder. Kopi af policen vedlægges som (bilag ...).

Sagsforløb

Forsikrede henvendte sig i januar 2005 med ansøgning om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente på grund af slidgigt i begge knæ.

Til brug for vurderingen modtog vi lægeattest af 18. februar 2005 vedlagt journalkopi (bilag ...), helbredserklæring af 1. februar 2005 (bilag ...) og Arbejdsevnevurderingsjournal fra R. Kommune (bilag ...).

Vi fik oplyst, at forsikrede havde gigt i sine knæ, og derfor ikke længere kunne klare sit arbejde i landbruget. Ved fortsat belastning af knæene ville prognosen være dårlig.

Hun blev sygemeldt 15. november 2004 og henvendte sig R. Kommune i februar 2005 for at bede om hjælp til revalidering. Hun var på det tidspunkt optaget på Den Sociale Højskole, hvor hun skulle starte den 1. februar 2005 for at læse til socialrådgiver. Kommunen fandt, at hun i forvejen havde en uddannelse, hvor hun ville kunne udnytte sin faglige viden som socialrådgiver og bevilgede revalideringsydelse. Uddannelsen forventes færdig i 2008.

Da forsikrede således ikke havde været sygemeldt udover 3 måneder og var under revalidering på normale vilkår, var betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling ikke opfyldt, og det meddelte vi i brev af 8. juli 2005 (bilag ...). Vi modtog klage over afgørelsen i brev af 10. juli 2005 (bilag ...), men fastholdt vores afgørelse i brev af 15. juli 2005 (bilag ...). Forsikrede klagede herefter telefonisk, og vi meddelte endnu engang at betingelserne ikke var opfyldt i vores brev af 8. september 2005 (bilag ...).

Konklusion

Det fremgår af helbredsoplysningerne, at forsikrede har fået konstateret lettere slidgigt i begge knæ, og derfor ikke kan klare hårdt fysisk arbejde, da det kun vil forværre generne.

L.G. har ikke været sygemeldt udover 3 måneder og er med støtte fra R. Kommune under revalidering, hvor hun læser til socialrådgiver. Uddannelsen foregår på normale vilkår, og der er ikke tvivl om, at forsikrede efter endt uddannelse vil kunne arbejde på normale vilkår.

Vi har fuld forståelse for den aktuelle private situation, men der er ingen dokumentation for, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Vi fastholder derfor, at vi ikke kan yde præmiefritagelse og udbetale invalidepension."

Hertil har klageren i skrivelse af 23/12 2005 til nævnet bemærket:

"Jeg vedlægger et kopi af min forsikringspolice vedr. forsikring 23-...
Der står bl.a.:

'Forsikrede har ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalideydelse, hvis erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt, nedsættes til 1/3 *eller* derunder af den fulde erhvervsevne.

Brevet fra nordea liv og pension:

Sagsforløb:

Kommunen har fundet betingelse for at jeg opfyldte kriterierne for en revalidering og ikke at min 'gamle' uddannelse var betingelsen. Den var jo som før nævnt plejehjemsassistent, og kunne heller ikke komme i betragtning på grund af mine knæ.

Konklusion:

Hvordan kan Nordea liv og pension konkludere, at jeg efter endt uddannelse vil kunne arbejde på normale vilkår - det er da noget af en påstand. Slidgigt er en invaliderende sygdom som smerter konstant også ved stillesiddende arbejde.

De mener heller ikke min erhvervsevne er nedsat, det er i hvert fald ikke dokumenteret. Men hvad er slidgigt så?

Ydermere kører de fortsat i jeg kun var sygemeldt i 2 1/2 måned og ikke i 3 mdr. Men jeg var jo nødt til at starte på uddannelsen, da det ellers ville være spild dette år og jeg ville komme til at vente på optagelse og blive det år ældre Jeg står uforstående over for at de ikke vil hjælpe i det mindste medens jeg studerer, for ikke at gøre min situation vanskeligere."

Hertil har selskabet i skrivelse af 26/1 2005 til nævnet bemærket:

"Det fremgår af vedlagte pensionsoversigt, at invalidepensionen tidligst udbetales 3 måneder efter nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder. Det samme står i forsikringsbetingelserne.

Vi er klar over, at slidgigt kan være en smertefuld og invaliderende lidelse. I dette tilfælde er der konstateret lettere slidgigt i begge knæ, og derfor kan forsikrede ikke klare arbejde hvor knæene belastes. Forsikrede er under revalidering til socialrådgiver på normale vilkår, og det er derfor realistisk, at hun efterfølgende også vil kunne arbejde som socialrådgiver på normale vilkår, da det ikke er knæbelastende.

Vi fastholder, at erhvervsevnen ikke er nedsat i dækningsberettiget grad."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i et sådant omfang, at hun i henhold til forsikringsbetingelserne har krav på erstatning.

Da klageren heller ikke har været sygemeldt ud over tre måneder og derfor ikke er berettiget til udbetaling af midlertidige ydelser, finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson