757/06

Den 9. oktober 2006 blev i sag nr. 68.338:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ud fra sagens akter ikke er indikationer for, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1945 og altid har været beskæftiget som landmand, i 1998 fik foretaget en kræftoperation i brystet og i 2004 en bypass operation i hjertet.

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse respektive udbetaling af invaliderente, når nedsættelsen af erhvervsevne til 1/3 eller mindre har varet uafbrudt i 3 måneder.

Klageren anmeldte tab af erhvervsevne til selskabet den 13/6 2005. Klagerens læge har i lægeattest 2/6 2005 bl.a. anført:

"10.

Kan forsikrede helt eller delvist udføre sit nuværende job?	Nej Ja [ ] [ ]	Hvis Ja: Antal timer? Hvis Nej: Hvorfor? *Sønnen har overtaget landbruget, hvor patienten nu er ansat. Patientens faktiske arbejdsevne er formentlig under 50 % af det*

		normale.

11.

Hvorledes er prognosen for forsikredes tilstand?	*pro vitam er rimelig, men der er ingen forventning om øget arbejdsfunktionsniveau.*

…

14.

Har du evt. nogle supplerende, afrundende eller afsluttende bemærkninger, der kan karakterisere forsikredes almene tilstand?	*Jeg har ikke kendskab til patientens præcise ansættelsesforhold og lønforhold hos sønnen, men patientens lidelse vil under normale omstændigheder betinge en ca. 50 %'s eller mere reduktion af erhvervsevnen ved arbejde i landbruget.*

"

Selskabet foranledigede på baggrund heraf klageren undersøgt af speciallæge i intern medicin og kardiologi, overlæge J.P., som i erklæring af 6/10 2005 bl.a. har anført:

"60-årig mand, overstået mindre blodprop i hjertet i juni 2004 med efterfølgende koronar bypass-operation i juli 2004, i efterforløbet nogen øget trætbarhed ved fysisk aktivitet i forbindelse med fuldtids-erhverv som landmand og gener af stikkende sm. ved brystbenet, formodentlig grundet indsatte ståltråde-sammenhæftninger i dette. Den generelle helbredstilstand nu god.

Pt.s helbredstilstand aktuelt har bevirket, at pt. ca. 8-10 timer ugentl. hjælper sin søn i landbrugsarbejdet, dog med mindre fysiske aktiviteter efter at sønnen har overtaget landbrugserhvervet. Årsagen til dette er, som tidl. nævnt, øget trætbarhed samt intermitterende sm. i brystbenet.

Helbredstilstanden muliggør en teoretisk fuldt tilbagevenden til arbejdsmarkedet, spec. hvis fysisk anstrengende arbejde kan undgås."

På baggrund af udtalelsen har selskabet ved skrivelse af 14/10 2005 meddelt klageren, at hans generelle erhvervsevne anses nedsat til mellem halvdelen og 1/3, men ikke til 1/3 eller mindre, hvorfor han blev meddelt afslag på præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Klageren anmodede i skrivelse af 27/10 2005 om genoptagelse af sagen og anførte bl.a. i den forbindelse:

"Muskelkræft-knuden (1998) har bevirket, at man har fjernet så meget muskelmasse fra midten af brystbenet og ud mod det ene bryst, så det kun er hud der ligger over midten af brystbenet hvad der gør det meget sårbart og svækker min muskelstyrke. Operationen blev foretaget på tværs af brystet. Min by-pass operation i 2004 har yderligere belastet mit muskelvæv i brystet, da jeg her har et operations-ar der går fra øverst på brystet og næsten til taljen. Mine brystmuskler er skåret over både den ene og den anden vej og svækker min muskelkraft meget, og giver mig daglige gener i form af ar og muskelsmerter.

På grund at tiltagende helbredsproblemer solgte vi vores gård til vores søn 1. januar 2003 og indgik samtidig aftale om, at jeg skulle være sikret fuldtidsbeskæftigelse, hos ham min. frem til min pensionsalder. Min sygdom har gjort, at jeg desværre har været nødsaget til at stoppe hos ham, da jeg ikke har kunne tjene min løn med alle de hensyn han har måtte tage. Det betyder at jeg er gået på 'tvungen' efterløn med lavere indkomst til følge. De gode dage arbejder jeg lidt hos min søn (ca. 8 - 10 timer om ugen) med lettere opgaver.

Da jeg aldrig har beskæftiget mig med andet end landbrug, ser jeg det ikke realistisk med et jobskifte, også min alder taget i betragtning. Jeg finder det måske også lidt urimeligt da der i policen tales om erhvervsevne (mit erhverv er landmand) og ikke arbejdsevne. Jeg vil også her fremhæve at speciallægen taler om en teoretisk tilbagevenden til arbejdsmarkedet.

Jeg overvejer stadig at blive genopereret i O. da ståltrådene i brystet efter by-pass operationen stadig genere mig en del (se lægeerklæring). Denne operation skal foregå i fuld narkose og da jeg efter min by-pass operation havde dobbeltsyn i ca. 1 år, er jeg noget betænkelig. Det skal nævnes at jeg i dag må bære briller konstant og skal gå til kontrol hos øjenlæge hver 6. måned.

Problemerne i mine skuldre er tiltagende og det kan blive nødvendig inden for kort tid at tage imod det tilbud om operation som tidligere er blevet nævnt. Der er dog ingen sikkerhed for udfaldet af operationen, ligesom O. heller ikke garanterer at

mine smerter forsvinder når ståltrådene fjernes. Min træthed og til tider manglende koncentration samt min nedsat muskelkraft, kan til tider medfører en irritation som i perioder kan være en belastning både for mig selv og mine omgivelser."

Selskabet meddelte på ny afslag ved skrivelse af 17/11 2005, hvorefter klageren har indbragt sagen for nævnet den 8/12 2005.

Selskabets advokat har over for nævnet ved skrivelse af 16/1 2006 fastholdt selskabets afgørelse. Til støtte herfor har advokaten anført:

"På baggrund af lægeattesten og speciallægeerklæringen har Danica Pension i samråd med selskabets lægekonsulent, overlæge dr.med. P.M. vurderet, at J.L. nok har brug for visse skånehensyn indenfor fysisk belastende arbejde, men at han vil kunne klare mindre fysisk belastende funktioner, idet J.L. udelukkende har lette følger efter by-pass operationen og fjernelsen af muskelkræftknuden fra brystkassen. Danica Pension har derfor vurderet, at J.L.'s varige generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller derunder.

…

I anledning af klagen til ankenævnet kan det oplyses, at Danica Pensions afvisning fastholdes, da det fremgår af sagens akter, at J.L.'s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller mindre. J.L.'s tilstand er således ikke til hinder for, at han kan varetage et hensyntagende job i betydeligt omfang. Det skal bemærkes, at der ved vurderingen af den generelle erhvervsevne skal tages hensyn til erhvervsevnen indenfor alle erhverv alene begrænset af helbredsmæssige forhold herunder erhverv, som kræver videreuddannelse eller revalidering."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**DEFINITION AF INVALIDITET**

§ 1. Ret til præmiefritagelse og/eller invalideydelse har den forsikrede, der 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.

§ 2. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse og/eller udbetaling af invalideydelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

…

PRÆMIEFRITAGELSE OG INVALIDERENTERS IKRAFTTRÆDEN OG OPHØR

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

…

INVALIDESUM

§ 8. For at udbetaling af invalidesum kan finde sted, skal nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder skønnes at være af varig karakter. Det skal således være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægebehandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at være nedsat til 1/3 eller derunder.

§ 9. Invalidesum kan tidligst udbetales 1 år efter invaliditetens indtræden.

Det er forudsat, at invaliditeten har varet uafbrudt i 1 år, og at forsikrede er i live 1 år efter invaliditetens indtræden.

Stk. 2. Om præmiefritagelse se § 5."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet være enigt med selskabet i, at det på det foreliggende grundlag ikke er godtgjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat i et sådant omfang, at han i henhold til de citerede forsikringsbetingelser er berettiget til forsikringsdækning.

6. 68.338

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann