767/07

Den 19. marts 2007 blev i sag nr. 69.161:

xxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

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 ved sin advokat, at selskabet skal anerkende, at hans erhvervsevne er nedsat med 2/3.

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

Den ene forsikring giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke bliver nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne. Hvis erhvervsevnen nedsættes til mellem halvdelen og 1/3, har forsikrede ret til halv udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Den anden forsikring giver alene ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke bliver nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne.

Klageren modtog i perioden fra 5/6 2004 – 1/2 2006 ydelser og var fritaget for præmieindbetalinger.

Selskabet meddelte ved skrivelse af 14/12 2005 klageren, at hans generelle erhvervsevne var nedsat med halvdelen, men ikke med 2/3, hvorfor han fremover alene var berettiget til halv ydelse fra den ene forsikring, ligesom han ikke længere var berettiget til præmiefritagelse.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1947, den 5/3 2004 blev sygemeldt som følge af iskæmisk hjertesygdom.

Af speciallægeerklæring udarbejdet af speciallæge i kardiologi og intern medicin T.H. dateret 24/11 2005 fremgår bl.a.:

"**Konklusion**:

Ud fra en kardiologisk vurdering har patienten dokumenteret iskæmisk hjertesygdom med koronar mikrokarlidelse og reduceret flow i koronarkar-gebetet medførende intermitterende iskæmi. Hertil kommer ret betydelig essentiel hypertension, som kræver 3-4-stof medikamentel behandling. Ledsagende kardial påvirkning. Den nævnte kredsløbsbetingede lidelse medfører et ret betydeligt reduceret funktionsniveau, og man må vurdere, at patientens samlede funktionsniveau i øjeblikket er reduceret med ca. 2/3, også i forhold til patientens hidtidige beskæftigelse som direktør, ligesom de helbredsmæssige ressourcer er begrænsede - også i forhold til arbejdsmarkedet i øvrigt. Det er først og fremmest udtalt funktionsdyspnø og øget trætbarhed der er de ansvarlige symptomer herfor.

Diagnoserne på dansk er:

Forkalkning af hjertets kranspulsårer med intermitterende iltmangel i hjertemusklen
Hjertepåvirkning pga. svært behandling blodtryksforhøjelse samt
Forhøjet kolesterol.

Ud fra undertegnedes vurdering skønnes det rimeligt, at patienten fortsat accepterestil flekstidsarbejde sv. t. ca. 1/3 af normal arbejdstid, og at han tildeles pension af helbredsmæssige årsager sv. t. hertil."

Af speciallægeerklæring udarbejdet af speciallæge i kardiologi og intern medicin P.J. dateret 5/10 2005 fremgår bl.a.:

"Har gennem flere år haft svært nedsat funktionsniveau, primært som følge af funktionsudløst åndenød. Klarer kun let anstrengelse, men får svær åndenød ved lettere fysisk anstrengelse så som trappegang, tungere løft og også gang i vanligt tempo. Der er ikke egentlig angina pectoris, men patienten kan få forbigående jagende fornemmelse i prækordiet. Ikke arytmifornemmelse eller besvimelsestendens. Ved hård anstrengelse kan optræde let svimmelhed. Efter justering af den medicinske behandling under indlæggelse på G. Sygehus, marts 04, i forbindelse med hvilket den ovennævnte KAG blev foretaget har patientens blodtryk været velreguleret. Måler ved hjemmemaling blodtryk 110-120/80-85. Patienten er selvstændig erhvervsdrivende med eget teltudlejningsfirma med varierende antal ansatte, gennemsnitlig 9, og er ikke i stand til længere at yde manuel indsats i forbindelse med sin virksomhed. Kan dog klare kontorarbejde og lignende.

...

KONKLUSION

Patienten har svært nedsat funktionsniveau på grund af funktionsudløst åndenød. Har angiveligt fået foretaget lungefunktionsundersøgelse, der ikke viste svær nedsat lungefunktion.

Ekkokardiografi viser stort set normal funktion af ikke-dilateret eller sikkert hypertrofisk venstre ventrikel, og der er ikke tegn på betydende klapsygdom.

KAG har angiveligt vist tegn på småkarsygdom og har ikke påvist stenoser i større kransårer. Generne således formentlig følge af småkarsygdom og kan være en såkaldt angina ækvivalent. Det er muligt, at man ved myokardieskintigrafi kan påvise perfusionsdefekter under anstrengelse, hvilket kan overvejes, såfremt yderligere dokumentation for sygdom er nødvendig.

Man vil umiddelbart tilråde, at den medicinske behandling fortsættes uændret, om end kontrolleres jævnligt efter aftale med egen læge. Endelig vil man tilråde rigelig motionsaktivitet inden for rammerne af det mulige, om muligt betydelig vægtreduktion."

Ved afgørelse af 2/8 2005 blev klageren tilkendt fleksjob i egen virksomhed med 2/3 løntilskud pr. 1/4 2005. Af kommunens journal fremgår bl.a.:

"ER ARBEJDSEVNEN VARIGT NEDSAT?

Ja, arbejdsevnen er varigt nedsat. Via virksomhedspraktik i egen virksomhed er det konstateret, at P. har 1/3 arbejdsevne i de konkrete jobfunktioner, som er af administrativ og ledelsesmæssig karakter.

ER DER MULIGHED FOR ANSÆTTELSE PÅ NORMALE VILKÅR?

Nej, mulighederne for beskæftigelse på normale vilkår - også via revalidering - er udtømte."

Klageren har ved sin advokat over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder. Til støtte herfor har advokaten i skrivelse af 3/4 2006 til nævnet bl.a. anført:

"Inden sygdommen havde min klient arbejdet som direktør i egen virksomhed A. T. A/S i ca. 14 år. Han arbejdede ca. 60 timer ugentligt, og arbejdet bestod del i montage/demontage af telte og dels i administrative og ledelsesmæssige funktioner.

Efter sygdommen varetager min klient udelukkende de administrative og ledelsesmæssige funktioner. Arbejdstiden er på ca. 10 timer ugentlig.

...

Som begrundelse for afgørelsen har Danica Pension i sin skrivelse af 8. februar 2006, bilag ..., oplyst, at min klient ikke er blevet arbejdsprøvet i et mindre belastende job, fordi kommunen vurderede, at et fleksjob i egen virksomhed var en god mulighed på grund af min klients alder og uddannelse. Hertil skal jeg venligst anføre, at selvstændige erhvervsdrivende skal opfylde de samme kriterier, som skal opfyldes for at blive ansat i et fleksjob. I forbindelse med afprøvning af den nedsatte arbejdsevne skal kommunen så vidt muligt tage hensyn til personens mulighed for fortsat at kunne drive den selvstændige erhvervsvirksomhed. Danica Pension kan derfor ikke anvende den manglende arbejdsprøvning i anden virksomhed som begrundelse for, at erhvervsevnen ikke er nedsat til 1/3 eller derunder.

Det, der er afgørende i nærværende sag, er arten af de arbejdsopgaver, min klient i dag er i stand til at bestride samt antallet af arbejdstimer. Som det er dokumenteret ovenfor, varetager min klient i dag udelukkende administrative funktioner, og disse er han kun i stand til at bestride ca. 10 timer om ugen.

Det gøres derfor gældende, at min klient netop i dag bestrider et mindre belastende job, men på trods af dette udelukkende er i stand til at arbejde i et antal timer, der væsentligt ligger under 1/3 af de tidligere 60 timer ugentlig."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 26/4 2006 til nævnet bl.a. anført:

"Vi fastholder, at P.E.P. ikke er berettiget til præmiefritagelse og hel udbetaling ved tab af erhvervsevne efter den 1. februar 2006.

Indtil den 1. februar 2006 har vi vurderet P.E.P.s erhvervsevne i forhold til hans eget erhverv som direktør i eget teltudlejningsfirma. Da helbredstilstanden, efter vores vurdering, var stabil omkring den 1. februar 2006, har vi vurderet det længerevarende erhvervsevnetab. Her er vurderingen ikke længere begrænset til, i hvilket omfang P.E.P. kan arbejde i sit eget erhverv. Kort sagt ser vi på, om han har mistet evnen til at tjene penge set i forhold til, hvad raske personer med tilsvarende alder, uddannelse m.m. kan tjene.

Danica Pensions lægekonsulent med speciale i kardiologi og endokrinologi har vurderet, at der er et skånebehov, da P.E.P. lider af åndenød ved fysisk belastning og højt blodtryk. Lægekonsulenten vurderer dog samtidig, at P.E.P. bør kunne arbejde mere end 1/3 tid i et arbejde, der ikke er fysisk belastende.

Advokat L.M. henviser til, at speciallæge T.H. i speciallægeerklæringen (Bilag ...) konkluderer, at hendes klients samlede funktionsniveau i øjeblikket er reduceret med ca. 2/3 i forhold til hidtidige beskæftigelse, ligesom de helbredsmæssige ressourcer er begrænsede også i forhold til arbejdsmarkedet i øvrigt. Det anføres ikke, og det

kan ikke udledes af konklusionen, at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre i alle erhverv.

Danica Pensions lægekonsulent er enig i, at funktionsniveauet i forhold til hidtidig beskæftigelse, hvor P.E.P. havde en del fysisk arbejde med blandt andet montering/demontering af telte på pladserne, er nedsat væsentligt. Men der er kun milde gener, når P.E.P. ikke belastes fysisk, og det fremgår af speciallægeerklæringen fra speciallæge P.J. (Bilag ...), at P.E.P. 'er ikke i stand til længere at yde manuel indsats i forbindelse med sin virksomhed. Kan dog klare kontorarbejde og lignende'. Vi vurderer derfor, at hans generelle erhvervsevne er nedsat til omkring halvdelen, men ikke til 1/3 eller mindre.

Kommunens lægekonsulent har desuden i ressourceprofilen på side 4 (bilag ...) konkluderet, at: 'Det vurderes, at pt. fremover vil få besvær med fysisk belastende arbejde, vil sandsynligvis give åndenød og ubehag for brystet. Ved opfølgning bør fremtidigt arbejde diskuteres. Kan pt. fortsætte i egen virksomhed uden at foretage sig noget videre fysisk, eller skal der tænkes på revalidering/fleksjob?' Det anføres ikke, og det kan ikke udledes deraf, at der er helbredsmæssige forhold, der er til hinder for revalidering/fleksjob, der tager fornødent hensyn til P.E.P.s helbredsgener.

Advokat L.M. henviser desuden til, at P.E.P. er bevilget fleksjob med 2/3 løntilskud i egen virksomhed.

Kommunen skal ifølge loven om aktiv socialpolitik vurdere, om det vil være muligt gennem revalidering at omskole P.E.P. med henblik på ustøttet arbejde i andet passende erhverv.

Danica Pension har noteret sig, at kommunen har undladt at arbejdsprøve eller iværksætte revalidering af P.E.P. Af kommunens ressourceprofil fremgår det, at 'På grund af P.E.P.s alder og ringe uddannelsesgrad, vurderer jeg, at det er urealistisk at tænke i revalidering til et andet og mindre fysisk belastende erhverv. Jeg ser et

fleksjob i egen virksomhed som en god mulighed for, at P.E.P. kan bevare sin tilknytning til arbejdsmarkedet' (se bilag ...). På samme side fremgår det: ' P.E.P. ønsker et fleksjob i egen virksomhed'.

Kommunen har altså lagt vægt på hans alder og uddannelsesgrad, og at han har egen virksomhed, og det er således ikke afprøvet, om han ville kunne klare et andet arbejde på normale vilkår, eventuelt inden for andet arbejdsområde, der tager det fornødne skånehensyn til hans helbredsgener.

Det skal yderligere bemærkes, at løntilskuddet i et fleksjob bliver fastsat på baggrund af personens arbejdsevne i en konkret jobfunktion og ikke alene på baggrund af de helbredsmæssige forhold. Det kan tænkes, at forsikredes arbejdsevne kun vil være ringe nedsat i en anden jobfunktion. Derfor kan man ikke sætte lighedstegn mellem løntilskud og generel erhvervsevne. Tilskuddet til fleksjob er udmålt på grundlag af de konkrete arbejdsopgaver i hans egen teltudlejningsvirksomhed, og kommunen forholder sig derfor alene til hans faktiske arbejdsopgaver i hans teltudlejningsvirksomhed. Vi henviser til Østre Landsrets dom fra den 7. oktober 2005 i sagen B0793004-SK.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Hvis forsikrede er midlertidigt uarbejdsdygtig, eller hvis hans erhvervsevne nedsættes længerevarende til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

Er forsikrede midlertidigt halvt uarbejdsdygtig, eller nedsættes hans erhvervsevne længerevarende til mellem 1/2 og 1/3, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen.

...

Definition af invaliditet

1. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse 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."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger og oplysningerne om klagerens fleksjob, finder nævnet, at klageren ikke har sandsynliggjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand