768/07

Den 2. april 2007 blev i sag nr. 69.288:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Strandboulevarden 122
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har gruppelivsforsikring i Forenede Gruppeliv, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidesummen grundet tab af erhvervsevnen.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren ikke opfylder betingelserne i henhold til forsikringsbetingelserne for at få udbetalt forsikringssummen.

Den tegnede forsikring giver ret til udbetaling, såfremt den generelle erhvervsevne grundet sygdom eller ulykke bliver nedsat til 1/3 af den fulde erhvervsevne.

Klageren, der er født i 1952, har efter 8 års folkeskole og efterskole uddannet sig som sygehjælper i 1978 og arbejdet som sådan i 30 år.

Hun har forskellige helbredsgener, men de mest udtalte vedrører bevægeapparatet samt hjerte og lunger. Grundet sit dårlige helbred har hun måttet opgive sit hidtidige arbejde, og G. Kommune har den 17/1 2006 truffet beslutning om visitering til fleksjob. I ansøgning om invalidesum af 15/2 2006 har klageren anført at være i fleksjob 20 timer ugentlig og med 2/3 løntilskud.

Ved skrivelse af 1/3 2006 har selskabet afvist udbetaling af invalidesummen, idet selskabet ikke skønner, at den generelle erhvervsevne på dette tidspunkt er nedsat til 1/3 eller derunder, når hun er i stand til at arbejde i et fleksjob 20 timer om ugen.

Klageren har herefter indbragt sagen for nævnet ved klage af 15/5 2006 med påstand om udbetaling af invalidesummen.

Til støtte for sin påstand har klageren i en medfølgende supplerende redegørelse bl.a. anført:

> "De mange år med det hårde arbejde har sat sine spor på mine skuldre, nakke og især ryggen som er det værste.
> For 4 år siden fik jeg en blodprop i hjertet og 2 år efter en ballonudvidelse også af hjertet.
>
> Derefter kunne jeg næsten ikke klare mit job længere. Var desværre ofte sygemeldt. Søgte om flexjob gennem kommunen, da jeg ikke ønskede at opgive mit arbejde. Jeg ønskede bare et arb. jeg kunne magte.
> …
> Forsikringen skriver de ikke kan udbetale noget, da min erhvervsevne ikke er varigt nedsat til 1/3 del. De skriver også, at man ikke kan tage kommunens vurdering om hvor nedslidt jeg er for gode varer. Vil bare lige tilføje, at det ikke er kommunens vurdering, men speciallægekonsulenten fra kommunen (som har siddet med alle papirer fra alt jeg har været til). Det er også ham der skriver varigt nedsat i væsentlig grad."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 23/5 2006 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Baseret på det nævnte bilagsmateriale, er det vores vurdering, at klageren ikke opfylder betingelserne for udbetaling af invalidesum - § 8 i bilag … Den opfattelse redegør vi for i brev af 1. marts 2003 til klageren … hvor vi vurderer, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i tilstrækkeligt omfang. Det fremgår af bilag …, at vi har lagt vægt på at klageren er i stand til at arbejde 20 timer om ugen i et fleksjob, og at

erhvervsevnebegrebet, der danner grundlag for udmåling af løntilskud ved fleksjob ikke er det samme som erhvervsevnebegrebet i forsikringsbetingelserne. …

Da det er oplyst at klageren arbejder i fleksjob 20 timer ugentligt, og da vi ikke finder det lægeligt dokumenteret, at klagerens erhvervsevne er nedsat med 2/3 i ethvert erhverv, kan vi ikke på det foreliggende grundlag udbetale forsikringssummen ved invaliditet."

I speciallægeerklæring af 1/11 2005 fra afdelingslæge O.S.M. hedder det i konklusionen:

"**Konklusion**

53-årig kvinde henvist af Projekt Contra mhp. arbejdsmedicinsk erklæring til vurdering af helbredsgener og disses indflydelse på arbejdsevnen.

Har igennem adskillige år lidt af tiltagende bevægeapparatsproblemer i form af smerter, især lænderyggen. Har endvidere haft blodprop i hjertet, hvor det efterfølgende har været nødvendigt at lave ballonudvidelse med isættelse af stent som følge af brystsmerter. Er nu plaget af generelle bevægeapparatssmerter med maksimum over lænderyggen med udtalte nakkeskulderågsgener i forbindelse med arbejdet.

Har tiltagende åndenød, men ingen egentlig trykken for brystet. Er i massiv medicinsk behandling for hjertelidelsen. Tager smertestillende medicin for bevæggeapparatsgenerne. Er under adækvat behandling via Hjerteafdelingen på Herlev, hvor der netop er blevet foretaget ekkokardiografi, der angiveligt har været normal.

Skal have foretaget hjerteskintigrafi i den nærmeste fremtid. Er derudover blevet henvist til speciallæge i reumatologi mhp. behandlingsforslag. Der bør indhentes kopi af journal vedrørende disse undersøgelser når de er udført. Lader sig selv behandle ved kiropraktor, men laver ingen aktive øvelser. Er blevet opfordret til at søge kiropraktor mhp. instruktion af aktive øvelser, evt. henvisning til fysioterapeut.

Patientens funktionsevne er stærkt nedsat i forhold til gang, stand eller udførelse af tungere fysisk arbejde. Der vil være skånebehov i forhold til ganske mange arbejdsfunktioner i patientens nuværende erhverv som sygehjælper, og det er urealistisk at forestille sig, at patienten vil kunne indgå i fuldt omfang i den daglige pleje af pleje-

hjemsbeboere. Derimod er det ikke usandsynligt, at patienten vil kunne honorere kravene omkring mange situationer omkring plejehjemsbeboere, hvis der tages de rette hensyn til patientens formåen.

Patienten har arbejdet på trods af sine mange symptomer, dette er ikke hensigtsmæssigt, og det anbefales, at patienten arbejdsprøves i en mere skånsom funktion indenfor sit hidtidige erhverv, hvor der tages rigelige hensyn i forhold til fysiske belastninger.

Patienten har et udtalt ønske om at vende tilbage til sin oprindelige arbejdsplads og oprindelige kollegaer, hvilket på det kraftigste bør støttes. Dette ikke mindst fordi det langvarige sygeforløb i sig selv er en psykosocial belastning for patienten, men yderligere fratagelse af arbejdsidentitet og kollegial støtte vil gøre denne belastning endnu mere udtalt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 8. Udbetaling af invalidesum**

Stk. 1. Invalidesummen udbetales, hvis gruppemedlemmets erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke skønnes varigt nedsat til en tredjedel eller derunder. Såfremt gruppemedlemmet ved lægebehandling, omskoling, genoptræning eller uddannelse kan bringe sin erhvervsevne over førnævnte grænse, er betingelserne for udbetaling ikke opfyldte.

Stk. 2. Nedsættelsen af erhvervsevnen bedømmes af FG under hensyn til gruppemedlemmets helbredsmæssige forhold ud fra en ren lægelig vurdering. FG er berettiget til at indhente oplysninger fra læger, der behandler eller har behandlet gruppemedlemmet, og til at lade gruppemedlemmet undersøge af en af FG valgt læge."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder efter de foreliggende oplysninger - herunder oplysningen om klagerens fleksjob på 20 timer ugentlig - at klageren ikke har sandsynliggjort, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen