768/07

Den 2. april 2007 blev i sag nr. 69.292:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Nordea Pension (tidligere Tryg Liv), klager ved sin advokat over selskabets afvisning af fortsat at yde præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra 1/10 2003 - subsidiært et senere tidspunkt grundet tab af erhvervsevne.

Selskabet har ydet midlertidige ydelser og præmiefritagelse i perioden 9/2 til 1/10 2003. Efter 1/10 2003 har selskabet afvist dækning med henvisning til, at den generelle erhvervsevne ikke findes nedsat til 1/3 af den fulde erhvervsevne.

Klageren har igen været sygemeldt fra den 28/2 2005 og har efter en operation ikke været i stand til at genoptage sit arbejde som murer.

Den tegnede livsforsikring giver ret til udbetaling af invalidesummen og præmiefritagelse, såfremt den sikrede grundet sygdom eller ulykke mister 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.

Klageren, der er født i 1955 og uddannet murer, har i anmeldelsen til selskabet af 14/4 2005 anført, at han har smerter i begge skuldre og håndled, hvilket har stået på siden ca. 1995 for så vidt angår håndled, og siden 2001-2001 for så vidt angår skuldrene.

Selskabet indhentede herefter lægeligt og kommunalt materiale til brug for vurderingen af det generelle erhvervsevnetab - herunder speciallægeerklæring af 18/7 2005 udfærdiget af overlæge K.R., H. Sygehus, hvoraf det bl.a. fremgik:

"**Resumé og konklusion**

50-årig murersvend gennem knap 30 år med skuldersmerter gennem ca. 5 år og længerevarende sygemeldingsperioder fra 2002 af ugers og måneders varighed, længst på 1/4 år. Er for 3 uger siden opereret med kikkertoperation højre skulder og det er for tidligt at kunne bedømme effekt heraf. Ligeledes smerter i venstre skulder, men der er objektivt i dag ikke tegn til rotator cuff tendinit. Patienten vil helt klart ikke kunne vende tilbage til murerfaget, han har med stort besvær og skånefunktion og mange sygemeldingsperioder klaret sig igennem de sidste 3 år. Heller ikke med god effekt af operationen på højre side vil han kunne vende tilbage til murerfaget. Der er også håndledssmerter af ukendt genese, men noget mindre generende end skuldersmerterne. Patientens revalideringsønske er som byggetekniker og rent faktisk har han fået lovet arbejde som sådan hos nuværende murermester. Skal starte 01.08.05 med 4 ugers VUC med matematik og er herefter, trods kun 7 års skolegang, optaget på byggeteknikeruddannelsen."

Af journalen fra H. Sygehus i forbindelse med kontrol efter operationen af 24/8 2005 fremgår:

"**24.08.05 Ortopædkirurgisk Ambulatorium**

**Kontrol**

2 måneders kontrol af højresidig skopisk dekompression af skulder. Patienten er rimelig velbefindende, har faktisk næsten normal bevægelig og kraft, en anelse øm ved palpation subakromialt sv. t. det resecerede område, men eller intet påfaldende."

Af de kommunale akter fremgik, at klageren grundet sit helbred var bevilget revalideringsydelse med henblik på gennemførelse af bygningskonstruktøruddannelsen fra august 2005 til januar 2009.

På baggrund af de indhentede oplysninger meddelte selskabet ved skrivelse af 7/10 2005 afslag på udbetaling af invalidepension, da man ikke vurderede den generelle erhvervsevne var nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Over for nævnet har klagerens advokat herefter ved klage af 24/4 2006 nedlagt påstand om, at selskabet bliver pålagt at udbetale invaliderente fra 1/10 2003 - subsidiært fra et senere tidspunkt - og har til støtte for sin påstand bl.a. anført:

> "Klageren har haft skulderproblemer fra omkring 2000. Han har haft spredte sygedage frem til november 2002, hvor han blev sygemeldt frem til september 2003. Frem til marts 2005 har han haft tre perioder med sygemeldinger af 3-5 ugers varighed. Den 28.06.2005 blev han opereret på Ortopæd.kir.afdl. H. Sygehus på højre side med kikkertoperation med fjernelse af slimsæk, trevler, med fund af seneruptur. Klageren vil aldrig vende tilbage til arbejde i murerfaget, således at hans arbejdsevne inden for dette fag må anses for at være særdeles ringe, og langt under 1/3."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 30/5 2006 fastholdt sin afgørelseog har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Vi er ikke i tvivl om at E.A. på grund af gener fra begge skuldre samt smerter i håndled og albuer har nedsat erhvervsevne i fysisk belastende erhverv, som eksempelvis murer.
>
> Forsikrede er i gang med revalidering til bygningskonstruktør, som ikke er så belastende for bevægeapparatet. Inden starten på revalideringen var forsikrede til kontrol på H. Sygehus, hvor det fremgik, at han var rimelig velbefindende, og at der faktisk var næsten normal bevægelighed og kraft.
>
> Forsikrede har i august 2005 udtalt, at hans kursus gik godt, at han var klar til revalidering.
>
> Vi skal derfor vurdere den generelle erhvervsevne, og vi fastholder, at der ikke er dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 4 Invaliditetsydelser**

Definition af invaliditet. Ret til invalideydelse og/eller 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.

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, 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."

Nævnet udtaler:

De angivne spredte sygeperioder efter 1/10 2003 og frem til sygemeldingen den 28/2 2005 kan efter nævnets opfattelse ikke berettige klageren til udbetaling af midlertidige ydelser, idet der i henhold til forsikringsbetingelserne gælder en karensperiode på 3 måneder.

Derimod finder nævnet, at selskabet er forpligtet til at udbetale klageren ydelser fra den 28/5 2005 til den 28/7 2005. Efter dette tidspunkt finder nævnet det ved udtalelsen fra overlæge K.R. af 18/7 2005 godtgjort, at klageren ikke mere kan vende tilbage til murerfaget. Herefter er det ikke længere klagerens erhvervsevne som murer, men klagerens generelle erhvervsevne, der skal vurderes, og denne er efter nævnets opfattelse ikke nedsat til 1/3. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning efter 28/7 2005.

Derfor

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, Nordea Pension, skal udbetale klageren ydelser fra den 28/5 2005 til den 28/7 2005. Ydelserne skal tillægges renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.
For samme tidsrum skal der ydes præmiefritagelse. Dette beløb skal ligeledes forrentes.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen