786/07

Den 31. december 2007 blev i sag nr. 69.528:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx x xxx
xxxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har arbejdsmarkedspensionsordning i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at erhvervsevnen ikke findes nedsat i dækningsberettigende grad.

Den tegnede forsikring yder dækning ved tab af erhvervsevne, såfremt forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Forsikringstageren, der er født i 1948, har indtil sin sygemelding den 10/8 2005 senest været ansat som "Senior Toolpusher" på en boreplatform med en årsindtægt på ca. 800.000 kr.

I forbindelse med ansøgning om udbetaling af forsikringsydelsen har klagerens læge, dr. N.P., angivet, at hans patient lider af "Hypertension, Renal Failure" (forhøjet blodtryk

og nyresvigt). På spørgsmålet om, hvorvidt tidligere sygdomme har indvirket på aktuelle har lægen svaret "ja" og anført prostatacancer. I en medfølgende erklæring af 16/9 2005 har lægen anført, at klageren lider af forhøjet blodtryk, og at han nu har udviklet kronisk nedsat nyrefunktion, hvor han regelmæssigt er til kontrol hos nefrolog. Herudover lider han af prostata cancer, diagnosticeret ved biopsi taget i januar 2004, hvilket har afstedkommet forhøjet PSA (Prostate-Specific Antigen) niveau. Kombinationen af lidelserne gør ham ude af stand til at udføre sit arbejde som "Senior Toolpusher".

Nefrologen, S.L., har i erklæring af 5/4 2006 bl.a. anført, at klageren lider af kronisk nyresvigt med proteinuria, forhøjet blodtryk samt gigt, ligesom han tidligere har fået konstateret prostatacancer. S.L. har videre anført, at klagerens nyrefunktion er blevet gradvist forværret gennem de seneste år, og såfremt denne udvikling fortsætter, hvilket der er indikationer for, vil der være behov for dialyse eller nyretransplantation.

På baggrund af det fremsendte fra nefrologen afviste selskabet i skrivelse af 9/5 2006 at anerkende et erhvervsevnetab på mindst 50 %.

Klageren har herefter den 1/6 2006 indsendt klage til nævnet og har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad siden august 2005.

Til støtte for sin påstand har klageren vedlagt erklæring af 17/2 2006 udfærdiget af hans praktiserende læge, N.P.

Lægen, der har været læge for klageren i mere end 15 år, er undrende over for selskabets afvisning, idet det er lægens opfattelse, at klageren ikke har nogen resterhvervsevne overhovedet, idet han kun er i stand til lettere arbejde 1-2 timer pr. dag, hvilket må anses forventeligt, når der er tale om kronisk nyresvigt, proteinuria og forhøjet blodtryk.

Selskabet har over for nævnet i skrivelse af 20/6 2006 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"C.H. blev syg første gang i januar 2004, hvor han fik prostatakræft, som angiveligt blev behandlet, og der har ikke været dækningsberettiget erhvervsevnenedsættelse grundet denne sygdom. Vor onkologiske lægekonsulent vurderer, at der har været tale om et normalt forløb i forhold til denne sygdom, og at det ikke er sandsynligt, at en stigning i tumormarkøren, vil kunne mærkes. C.H. lider desuden af påvirket nyrefunktion og blodtryksforhøjelse, som bliver tabletbehandlet. Det skønnes dels af nyrespecialisten, dels af vores medicinske lægekonsulent, at denne dosis kan forhøjes, hvis det bliver nødvendigt. Blodtrykket er formentlig ikke forhøjet, idet det bliver behandlet med en lav tabletdosis.

Vor onkologiske og medicinske speciallæge har vurderet, at trods flere medicinske lidelser, er dette samlet set heller ikke medvirkende til væsentligt påvirkning af erhvervsevnen.

Samlet vurdering
Det skønnes, at C.H. har rimelig få symptomer af sine sygdomme. Hans tidligere job er temmelig krævende, både hvad angår dagligt timetal og krav om nøjagtighed i udførelsen af arbejdet. PFA Pension skønner dog, at det vil være muligt for C.H. at klare et andet lignende arbejde på land på almindelige vilkår - det kunne f.eks. være som værkfører i 37 timer ugentligt eller måske på lettere nedsat tid.

Derfor ses erhvervsevnen på nuværende tidspunkt ikke nedsat med minimum 50 % i ethvert erhverv."

Efter sagens indbringelse for nævnet har der været en omfattende korrespondance, hvor klageren bl.a. kritiserer, at selskabet fremfører prostatacanceren som en faktor for erhvervsevnetabet, hvilket klageren afviser og kalder det "røgslør". Hovedårsagen er således nyrelidelsen og følger heraf.

Nefrologen har den 26/1 2007 redegjort for den seneste udvikling vedrørende nyrerne. Det fremgår bl.a. heraf, at nyrefunktionen ved den sidste måling udviste et GFR-indeks på 28, hvilket svarer til stadie 4, hvor et GFR på ≤ 15 til sammenligning indicerer nyresvigt med dialyse eller nyretransplantation til følge.

Selskabet meddelte på baggrund af det senest indkomne fra nefrologen og klageren, at erhvervsevnen ikke kunne anses nedsat med mindst halvdelen.

Nefrologen S.L. har afslutningsvis i journaludskrift af 27/6 2007 anført nødvendigheden af en øget medicinering både hvad angår proteinuria og det forhøjede blodtryk. Herudover er der mistanke om søvnapnø, som nefrologen anbefaler udredt. Endelig har nefrologen anført, at klagerens kroniske nyrelidelse medfører, at han er prædisponeret

for gigt, hvor han stadig oplever anfald en gang månedligt, og nefrologen anbefaler derfor at sætte dosis op i behandlingen heraf.

Selskabet har afslutningsvis ved skrivelse af 17/7 2007 fastholdt sin afgørelse, da selskabets lægekonsulent har vurderet, at der ikke er fremkommet nye oplysninger, som ændrer opfattelsen af klagerens erhvervsevne.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**C Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse**

§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab
Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med præmiebetaling eller omskrives til præmiefri forsikring, jævnfør 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen', § 3, og for denne del gælder reglerne i stk. 1.
…
Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pensions's skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helbredsvurdering under hensyn til forsikredes tidligere og nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Stk. 6. Forsikrede har ikke ret til fuld eller halv invalidepension og/eller præmiefritagelse under revalidering eller ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen og det lægelige materiale - herunder nefrologens redegørelser - finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tage til følge.

Marianne Højgaard Pedersen