777/07

Den 20. august 2007 blev i sag nr. 70.524:

xxxxxx xxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har såvel en privat som en firmapensionsordning, der omfatter ret til udbetaling af invalidepension og præmiefritagelse ved erhvervsevnetab i PFA Pension, klager over selskabets afvisning af at anerkende, at klagerens erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad.

Selskabet har afvist forsikringsdækning med henvisning til, at det ud fra de lægelige oplysninger ikke findes godtgjort, at erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettigende grad.

Klageren, der er født i 1945 og uddannet smørrebrødsjomfru, ansøgte den 2/3 2005 selskabet om udbetaling af invalidepension grundet tab af erhvervsevne. I ansøgningen angav hun at lide af migræne og gigt. Om påvirkningen på arbejdet grundet lidelsen anførte hun, at hun havde daglig hovedpine, hendes nakke var slidt, og at hun var svimmel periodevis, ligesom gigten plagede hende i et slidt knæ (som skulle udskiftes). Hun angav desuden at have smerter hver dag og ikke være så mobil mere.

Vedrørende begrænsninger i arbejdsfunktioner anførte hun, at hun ikke kunne løfte tunge ting, ligesom hun ikke kunne gå ned i knæ.

2. 70.524

Selskabet gennemgik den medsendte lægeattest, hvoraf bl.a. fremgik:

"

…	…
4. Af hvilken sygdom eller svaghed lider forsikrede/hvilken beskadigelse er sket? (diagnose anført både på dansk og latin) a) Er behandlingen påbegyndt? b) Hvilken behandling er påbegyndt/anvendt? c) Behandlingens varighed? …	Migræne + spændingshovedpine Polyartrose (slidgigt flere led) ☐ Nej ☒ Ja Migigran + codimagnyl, Clucisamin, fysioterapi Tilbagevendende …
5. a) Hvad er den formodede eller konstaterede årsag til lidelsen? b) Hvornår begyndte lidelsen? …	Arvelig polyartrose Migræne i familien Flere år siden …
…	…
8. Har forsikrede været indlagt, behandlet eller undersøgt på sygehus, ambulatorium e.l., herunder røntgenklinik og fysiurgisk klinik? For hvad? Hvor? Hvornår? Hvor længe? …	☐ Nej ☒ Ja Hovedpine + ledsmerter Rheumatolog T.K. 2003 (maj) 1 undersøgelse …

"

Ved skrivelse af 22/3 2005 meddelte selskabet afslag på dækning i henhold til de tegnede forsikringer, idet man fandt, at den generelle erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende grad.

I henhold til firmapensionsordningen kunne der ske udbetaling ved tab af erhvervsevne, såfremt det generelle erhvervsevnetab udgjorde halvdelen eller mere, hvorimod retten til udbetaling i henhold til den privattegnede forsikring indtrådte ved et generelt erhvervsevnetab på 2/3 eller mere.

Ved anmeldelse af 9/8 2006 har klageren på ny indsendt helbredsmæssige oplysninger med henblik på udbetaling af invalidepension på grund af erhvervsevnetab. Det fremgår bl.a. heraf:

"**2. Sygdommen**
Diagnoser: gigt- migræne - daglig hovedpine og mange smerter daglig

Giv en kort beskrivelse af din helbredstilstand: Jeg kan ikke passe mit job derfor har jeg sagt op, og forventer at gå på efterløn d. 25.08.06. Af og til må jeg ligge i sengen om dagen, meget træt og mange smerter."

Selskabet rekvirerede journalmaterialet fra speciallæge T.K., hvoraf bl.a. fremgik:

"**13.05.2003:**
Henv. for sm. i nakke og knæ.

Aktuelt:
Ca. 15 års recidiverende nakkesm. med migrænetendens, især ved bagoverbøjning i nakken, de sidste 3-4 mdr. med sovende fingre bilat., men ikke radikulære sm.
Desuden sm. i knæene, mest ve., nu også om natten, med igangsætningsstivhed. Ingen symmetrisk hævede led, pt.'s mor og mormor havde slidgigt i bl.a. fingre. Rtg. af bg. knæ har vist ve.sidig slidgigt, rtg. af col. cerv. har vist slidgigt omkring L3. Bideskinne via tandlæge, kiropraktik og fys. i op til 1 år med kun begrænset effekt. Vioxx har nogen effekt.
Pt. har vikararb. som kok.
…
Konklusion:
Bouchardsk polyartrose (arvelig) i fingrene med ledsagende arthrose i nakken og -ve. knæ. Ve. knæ lidt løst i bagerste korsbånd.
På et tidspunkt kan ve. knæprotese blive nødvendigt.
Til muskelspændinger i ve. nakke-skulderområde anbefales fys. træning og udspænding efter behov. Pt. kan fortsætte Vioxx og Panodil efter behov. Pt. anbefales almen fysisk træning og er rådgivet herom. Der er derimod ingen tegn på inflamm. led- el. bindevævssygdom …
…
15.05.03:
Rtg. af col. cerv. maj 2000, har vist udtalte diskusdegenerationer C4/5/6/7, med forsnævrede foraminae C5/6/7, begge kæber med åbne/lukke var i.a., ve. hofte var i.a., begge knæ viste bilat smelle mediale ledkamre, mest ve.
Disse eftersendte oplysninger ændrer ikke ved ovennævnte konklusion."

Selskabet afviste udbetaling ved skrivelse af 13/10 2006 med henvisning til, at den generelle erhvervsevne ikke var nedsat med halvdelen eller mere. Selskabet havde ved vurderingen lagt vægt på journaloplysningerne fra speciallæge T.K., nævnt ovenfor.

Klageren var ikke tilfreds med selskabets afgørelse og har i klage af 30/10 2006 til Ankenævnet for Forsikring nedlagt følgende påstand:

"Da jeg i 1996 startede et meget krævende kantineleder job, var jeg godt klar over at jeg rent helbredsmæssigt løb en stor risiko, derfor tegnede jeg dengang forsikringerne, som skulle hjælpe mig hvis uheldet var ude. Derfor forventer jeg at få tilkendt in-

validepension efter de gældende regler, under positiv analyse af oplyste kendsgerninger."

Til støtte for sin påstand har klageren bl.a. anført:

"På grund af mit helbred har jeg været tvunget til at gå på efterløn d. 1. aug. 2006, selv om min intension havde været at fortsætte med at arbejde nogle år endnu. De gener jeg lider af, og som min læge også beskriver, er nu blevet så voldsomme at jeg har taget omtalte beslutning. Vurderingen af mit helbred som PFA Pension er kommet til, mener jeg bestemt ikke er den korrekte. Blandt andet bruger PFA Pension nogle oplysninger fra 2003 som grundlag for deres beslutning, disse oplysninger må siges at være meget forældet, da generne har udviklet sig meget til den negative side. Jeg kan herunder fortælle at generne ofte giver mig så stærke smerter, at jeg igennem timer er sengeliggende. Jeg vil også nævne, at for at højne min livskvalitet, har jeg næret nødt til at modtage alternativ behandling.

De skriver at jeg skal have været sygemeldt i 3 mdr. inden udbetalingerne kan finde sted. Da jeg som omtalt er gået på efterløn, kan jeg jo ikke sygemelde mig, som de fejlagtigt skriver til mig i afgørelsen."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 17/11 2006 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Af de modtagne oplysninger fremgår, at forsikrede har mangeårig tendens til migræne og nakke-/knæsmerter. Forsikrede blev i 2003 undersøgt hos speciallæge T.K. for nakkesmerter med migræne og soven i fingre samt knæsmerter. Der blev påvist slidgigt i knæ - værst i det venstre. Speciallægen vurderede, at det kan blive nødvendigt at indoperere en knæprotese i venstre knæ på et tidspunkt. Ved klinisk undersøgelse og røntgenundersøgelse blev der fundet alderssvarende slidforandringer i nakke og fingre. Der blev ikke fundet tegn på leddegigt eller anden fysisk sygdom. Forsikrede er i 2004 vellykket opereret for knyst ved højre storetå. Af lægeattest fra egen læge, bilag .. fremgår at forsikrede lider af svimmelhed og diffuse muskelgener med baggrund i stress og perfektionistisk personlighed.

På baggrund af disse oplysninger vurderer vi, at erhvervsevnen ikke er nedsat med mindst halvdelen. Vi er opmærksomme på at B.J.B. i flere år har lidt af migræne. På trods af dette har forsikrede klaret sit arbejde og har stået: til rådighed for arbejdsmarkedet og derved opnået ret til efterløn. Vi er også opmærksomme på, at da forsikrede for anden gang henvender sig til os vedrørende ansøgning om invalidepension, er hun overgået til efterløn. Vi har på dette tidspunkt forelagt de lægelige oplysninger for vores lægekonsulent, som har vurderet at der ikke er dokumentation for at lidelsen er væsentligt forværret. For så vidt angår de øvrige helbredsforhold har vores lægekonsulent vurderet, at disse er alderssvarende, samt at der fortsat er behandlingsmulighed for slidgigt i venstre knæ."

Af policen fremgår bl.a.:

"**Udbetaling ved invaliditet**
Udbetaling ved invaliditet forudsætter, at din erhvervsevne er nedsat til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 4. Ikrafttræden og ophør af invalidepension og/eller præmiefritagelse**
Udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse træder i kraft den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har varet uafbrudt i tre måneder. Præmiebetalingen ophører efter bestemmelserne i § 2 i 'Betingelser vedrørende præmiebetalingen'."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ud fra det foreliggende ikke godtgjort, at klageren har mistet erhvervsevnen i dækningsberettigende grad. Nævnet finder på baggrund heraf ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen