777/07

Den 20. august 2007 blev i sag nr. 70.539:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension

Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har to livsforsikringsordninger i Danica Pension med ret til udbetaling ved tab af erhvervsevnen, klager over, at selskabet har standset udbetalingerne af invaliderente efter den 1/10 2006.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning efter ovennævnte dato med henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad.

Forsikringerne giver ret til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne, såfremt den forsikrede på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin erhvervsevne således, at denne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Begge forsikringer har en karensperiode på 3 måneder.

Klageren, der er født i 1954, ansøgte den 11/4 2006 om præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension. Det fremgår af den indsendte anmeldelse, at klageren blev sygemeldt den 16/1 2006 på grund af stress/depression. Klageren arbejdede på dette tidspunkt som pensionskundechef, hvilket han havde været beskæftiget som siden 2004. Af sagen fremgår, at klageren efter studentereksamen og højere handelseksamen blev uddannet som exam. assurandør og merkonom inden for ledelse og samarbejde. Han

havde under uddannelsen og efterfølgende haft en stabil og vedvarende tilknytning til arbejdsmarkedet.

Efter sygemeldingen er han ikke vendt tilbage til sit arbejde og har opgivet nogensinde at vende tilbage til denne branche. Via kommunen er han herefter blevet revalideret og har modtaget revalideringsydelser pr. 17/8 2006 med henblik på at uddanne sig til lærer qua meritlæreruddannelsen.

Selskabet udbetalte på baggrund af anmeldelsen og den medfølgende lægeattest ydelser fra karensperiodens udløb den 16/4 2006 og løbende frem til 1/9 2006. På baggrund af kommunens oplysninger om, at klageren havde påbegyndt meritlæreruddannelsen, som selskabet modtog den 30/8 2006, vurderede selskabets lægekonsulent, at klagerens erhvervsevne hverken midlertidigt eller generelt var nedsat til 1/3 eller derunder. Klageren blev telefonisk orienteret herom, da han kontaktede selskabet den 13/9 2006.

Den 14/9 2006 modtog selskabet en psykologisk vurdering fra psykolog G.G.P. udfærdiget 17/5 2006. Det fremgår bl.a. heraf:

> "**Genoptagelse af arbejde**
> TL er ikke motiveret til at vende tilbage til sin nuværende arbejdsplads, som han mener, vil udløse endnu en stressreaktion. Når der snakkes om at vende tilbage til jobbet, oplever TL en forværring af sine symptomer og håbløshed i forhold til fremtiden. Der er dog positiv udvikling i retning af, at TL ser lysere på muligheden for at komme i arbejde igen, dog ikke på sin nuværende arbejdsplads, men han udtrykker ønsker om et muligt revalideringsforløb.
>
> TL's kognitive forstyrrelser f.eks. koncentrationsbesvær og øget tendens til at miste overblikket, samt hans øgede trætbarhed, bør tages i betragtning, når det vurderes om han aktuelt kan vende tilbage til arbejdsmarkedet.
>
> Det er ikke på nuværende tidspunkt muligt at vurdere eventuelle varige skånehensyn, da TL stadig er psykisk sårbar."

Ved skrivelse af 28/9 2006 har selskabet meddelt, at man ud fra lægekonsulentens vurdering samt de lægelige og kommunale oplysninger ikke længere fandt belæg for at udbetale ydelser ved tab af erhvervsevne.

Klageren tilskrev herefter den 2/10 2006 selskabets administrerende direktør og klagede over selskabets afgørelse. Han har i skrivelsen bl.a. anført:

> "Jeg finder ikke, at min indsendte psykolograpport overhovedet er blevet vurderet. Endvidere oplyser jeg, at lægeattest til mit firma den 15. august diagnosticerer mig helt uarbejdsdygtig, dette kommenteres heller ikke i afslaget.
>
> Jeg mener min sag behandles efter Danica's nugældende regler ifht revalidering. Min police er imidlertid tegnet i 1988, og der står intet om revalidering i bestemmelserne! Forsikringsbetingelser 'Blanket' 6111'.
>
> Jeg mener at vurdering fra kort til langt sigt sker alt for tidligt.
>
> Jeg mener også, at min generelle erhvervsevne, hvis den skulle vurderes i dag, er under 1/3. Denne skal jo, i henhold til forsikringsbetingelserne, vurderes under hensyntagen til nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - og det er indtjeningsevnen der vurderes! Jeg vedlægger et CV hvoraf det fremgår, at jeg hele mit arbejdsliv har været beskæftiget i forsikringsbranchen; og er uddannet i branchen - til branchen. Min slutløn var ca. kr. 615.000 årligt.
>
> Hvordan stiller sagen sig egentlig mht til rådgivningsansvar, jeg rådgav mig selv som Pensionskonsulent i Statsanstalten for Livsforsikring. Med min daværende viden om datidens virkemåde af produkt 415 valgte jeg kun at tegne den laveste mulige invaliderente i T. Pension, da jeg blev ansat der som Pensionskundechef; jeg havde jo en fin fripolicedækning i Danica!
>
> Nu er sagen den, at Nordea Pension vil udbetale invaliderente frem til juli 2008, hvor min uddannelse er færdig. Men Danica siger nej. En meget uheldig forskel på dækningen, jeg skulle altså alligevel have genkøbt ordningen i Danica - og etableret hele dækningen i T. Pension.
>
> l telefonsamtale med A.N. blev jeg i øvrigt konfronteret med en udtalelse om, at Danica ikke ville udbetale under revalidering, fordi dette blot ville reducere revalideringsydelsen!
>
> Det er IKKE rigtigt, reduktion sker kun, hvis invaliderente og revalideringsydelse tilsammen overstiger hidtidig indtægt."

Selskabets administrerende direktør har i skrivelse af 13/10 2006 fastholdt selskabets afgørelse, efter at sagen havde været forelagt selskabets psykiatriske lægekonsulent. Om revalideringsforløbet anførte han i samme skrivelse bl.a.:

> "Når kommunen iværksætter en revalidering, er det udtryk for, at arbejdsevnen i det erhverv, du havde på sygdomstidspunktet, er nedsat eller fuldstændig ophørt. Men via en omskoling er du i stand til at vende tilbage til arbejdsmarkedet på normale vilkår i et erhverv, du kan bestride på trods af helbredsgenerne.

Anses du for egnet til at gennemgå en revalidering, har kommunen derfor vurderet, at du på trods af helbredsgenerne fortsat har en arbejdsevne. I en sådan situation, vil du ikke være berettiget til fortsat udbetaling fra forsikringen eller blive tilkendt en offentlig helbredsbetinget førtidspension, fordi din generelle erhvervsevne ikke er nedsat, når du gennem uddannelse kan vende tilbage på arbejdsmarkedet.

Som nævnt ovenfor er revalidering udtryk for, at den generelle arbejdsevne ikke er nedsat i tilstrækkelig grad, og dermed er der heller ikke grundlag for fortsat udbetaling fra forsikringen. Men - hver gang en person, der er forsikret i Danica Pension, skal gennemgå en revalidering for at vende tilbage til arbejdsmarkedet, foretager vi en vurdering af, om vi pr. kulance kan støtte forsikrede under revalideringen.

Vores nuværende kulancepolitik er, at vi støtter en revalidering i de tilfælde, hvor vi vurderer, at der er en stor sandsynlighed for, at forsikrede bliver tilkendt offentlig førtidspension, eller hvor vi vurderer, at der er en stor sandsynlighed for, at revalideringen må opgives af helbredsmæssige årsager. Det er derfor ikke alle revalideringer, der støttes pr. kulance.

Vi har vurderet, at der i dit tilfælde ikke er grundlag for en kulancemæssig udbetaling under revalidering."

Over for nævnet har klageren i klage af 1/11 2006 nedlagt påstand om forsat udbetaling af invaliderente frem til revalideringen slutter i juli 2008. Til støtte for påstanden har han bl.a. anført:

"• Policerne i Danica indeholder ikke bestemmelse om at stoppe udbetaling ved revalidering.
• Danica vurderer den generelle erhvervsevne. Det er slet ikke muligt på nuværende tidspunkt. Skulle den vurdering foretages, ville jeg i øvrigt være helt uarbejdsdygtig. Jeg arbejder fortsat målrettet med dæmpning af stærke stresssymptomer såsom søvnbesvær, koncentrationsbesvær og træthed.
• Går stadig i individuel terapi hos psykologen. Starter 1. november et intensivt gruppeforløb over 2 måneder. Det hedder Mindfulness Træning.
• Revalideringen er eneste vej til en eventuel selvforsørgelse, idet jeg er uddannet i; og til branchen. (Se CV - bilag ..).
• Hvis det 'generelle' skulle vurderes, skulle det også iagttages, at jeg netop er uddannet i - og til branchen, samt har brugt hele mit arbejdsliv, (indtil nu), i denne branche."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 21/11 2006 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Hvis TL vurderes som egnet til omskoling, og det kan forventes, at han efter en omskoling vil kunne opretholde en indtjening som nævnt ovenfor, har han ikke ret til udbetaling fra forsikringen. Derfor giver forsikringen ikke ret til udbetaling under omskoling.

…
Anses T.L. for egnet til at gennemgå en revalidering, har kommunen derfor vurderet, at han på trods af helbredsgenerne fortsat har en arbejdsevne. I en sådan situation, vil han ikke være berettiget til fortsat udbetaling fra forsikringerne eller blive tilkendt en offentlig helbredsbetinget førtidspension, fordi hans generelle erhvervsevne ikke er nedsat, når han gennem uddannelse kan vende tilbage på arbejdsmarkedet.

Som nævnt ovenfor er revalidering udtryk for, at den generelle arbejdsevne ikke er nedsat i tilstrækkelig grad, og dermed er der heller ikke grundlag for fortsat udbetaling fra forsikringerne. Vi henviser til AK67.939."

Efter sagens indbringelse for nævnet har der været nogen korrespondance angående hvilke betingelser, der skulle lægges til grund i nærværende sag. Klageren har bl.a. i skrivelse af 1/12 2006 anført:

"**Forsikringsbetingelser:** Police …57 er tegnet 1. november 1988 på det dengang gældende aftalegrundlag. At jeg på et senere tidspunkt reducerer selskabets risiko ved en afkortning af løbetiden og omskrivning til fripolice; kan ikke medfører et dårligere aftalegrundlag. Jeg må derfor fastholde, at det er tilkendelseskriteriet, som nævnt i de oprindelige forsikringsbetingelser, der er gældende.

Og i disse forsikringsbetingelser står ikke nævnt, at man ikke udbetaler under en revalidering. Det var først langt senere, Danica indførte den praksis, og indskrev det i betingelserne."

Ved skrivelse af 21/12 2006 har selskabet medgivet klageren, at det er de gamle forsikringsbetingelser, der er gældende på police … 57.

Selskabet har imidlertid fastholdt sin afgørelse og er stadig af den opfattelse, at den generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/3 eller derunder, idet det er selskabets opfattelse, at den generelle erhvervsevne kan vurderes i september 2006, hvor klageren er påbegyndt uddannelsen til lærer.

Ved skrivelse af 9/1 2007 har klageren kritiseret, at selskabet konkluderer, at såfremt kommunen vil yde revalidering, er dette ensbetydende med, at han har mere end 1/3 erhvervsevne i behold. Klageren vedlagde desuden statuserklæring af 8/1 2007 fra psykolog G.G.P., hvoraf det bl.a. fremgår:

"TL er i betydelig bedring, hvilket bl.a. kommer til udtryk i, at han foreløbig klarer sig godt i sin videreuddannelse. TL synes i fortsat bedring men oplever begyndende stresssymptomer i forbindelse med din praktikperiode. Da TL stadig er meget sår-

bar, er det endnu ikke muligt at vurdere, om der er varige begrænsninger i TL's muligheder for at vende tilbage til arbejdsmarkedet."

Selskabet har afslutningsvis i skrivelse af 26/1 2007 hertil anført:

"Udtalelsen fra T.L.s psykolog har været forelagt for Danica pensions psykiatriske speciallæge J.B., som vurderer, at når T.L. er i stand til at påbegynde et relativt stressende studieforløb til meritlærer, vil den generelle erhvervsevne ikke være nedsat til 1/3 eller mindre. Det er Danica Pensions vurdering, at T.L. derimod ville kunne klare et rutinepræget ikke stressende arbejde med en forventelig indsats på over 1/3 af det normale."

Af forsikringsbetingelserne for Statsanstalten for Livsforsikring gældende fra den 1. januar 1985 fremgår bl.a.:

"**Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse**
Definition af invaliditet
§ 1. Ret til præmiefritagelse og/eller invalideydelse har de 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.

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

Af forsikringsbetingelserne for Personforsikring for Assurance-Compagniet Baltica, Aktieselskab, af januar 1986 fremgår bl.a.:

"**Specielle regler når forsikringsydelsen udbetales løbende**
SYGDOM + ULYKKE
…
Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikredes arbejdsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne.

Udbetalingen sker månedligt fra den dag, arbejdsevnen har været nedsat uafbrudt i 3 måneder til 1/3 eller mindre.

Udbetalingen fortsætter, så længe arbejdsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre, dog længst indtil forsikringens ophør."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen - herunder kommunalt, psykologisk og lægeligt materiale - finder nævnet, at klageren, der er fundet egnet til revalidering og derigennem uddanne sig til lærer, ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad. Nævnet kan derfor på det foreliggende grundlag ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning efter den 1/10 2006.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen