789/08

Den 18. februar 2008 blev i sag nr. 71.781:

xxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikrede, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at yde fortsat præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne efter den 1/6 2007.

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

Forsikringen giver ret til præmiefritagelse, hvis klagerens generelle erhvervsevne nedsættes til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der er en karensperiode på tre måneder.

Klageren, der er født i 1946 og uddannet lærer, anmeldte i september 2006 til selskabet, at hun fra den 24/5 2006 havde været sygemeldt fra sit arbejde som folkeskolelærer på grund af belastningsreaktion med angst, nervøsitet, hukommelsessvigt, søvnløshed og smerter i kroppen.

På baggrund af sygemeldingen i eget erhverv bevilgede selskabet i første omgang præmiefritagelse fra karensperiodens udløb den 24/8 2006. Præmiefritagelsen blev løbende forlænget. Primo 2007 vurderede selskabet klagerens generelle erhvervsevne, som sel-

skabet fandt nedsat med under to tredjedele. Præmiefritagelsen ophørte derfor pr. 1/6 2007.

I ovennævnte vurdering af klagerens erhvervsevnetab indgik diverse lægelige og kommunale oplysninger, som selskabet løbende modtog i forbindelse med sagens behandling.

Af en af speciallæge i psykiatri K.R.A. udarbejdet speciallægeerklæring af 11/12 2006, der er indhentet til brug for Nævnet for Helbredsbedømmelser i Tjenestemandssager, fremgår bl.a.:

"**AKTUELLE PSYKISKE SYMPTOMER**:
I.K.H. fortæller, at over en periode på 5-6 år har der opstået forskellige situationer på skolen, hvor hun arbejder. Der har været situationer med eleverne og nogle af forældrene været utilfredse med hende som lærer.
Fortæller, at 'jeg har følt sig utryg, presset og har ikke har magtet at håndtere situationerne med eleverne på en hensigtsmæssig måde, har ikke været tilstrækkelig professionel. Der opstod svære problemer med klassen, jeg tacklede dem ikke og jeg var ikke i stand til at være professionel og jeg mistede autoriteten. Der var mange involverede i håndtering af situationerne. Jeg oplevede situationer med eleverne, hvor jeg blev mobbet. Jeg blev blandt andet beskyldt for, at jeg gjorde kvælertag på én af eleverne'.

Hun viser mig et par breve, og et af brevene omhandler et referat af en situation med én af eleverne. Eleven løb hen imod I.K.H. og skubbede til hende for at komme ud af døren og løb for fuld fart ind i hende. Hun bad en kollega om assistance.
Et andet brev omfatter en tjenstlig samtale på skolens kontor, hvor de tilstedeværende var regionsleder J.P., viceskoleinspektør O.F., B.S. og I.K.H. Samtalen blev opfattet som en skriftlig advarsel og at skolen ikke kunne tåle en ny sag.

I.K.H. er ved samtalen psykisk påvirket af arbejdet og situationerne på skolen. Hun er opgivende og nedstemt. Hun er grådlabil og har nedsat selvtillid og er fortvivlet. Hun udtrykker angst og siger, at enhver glæde er forsvundet fra hende.
Hun oplever stort ubehag ved at tale om arbejdet på skolen og de forskellige situationer. Hun undgår alt, der minder om arbejdet på skolen.
Hun fortæller, hun er irritabel og har koncentrationsbesvær. Hun har søvnbesvær. Hun er hypervegil, det vil sige årvågen. Hun har tilbøjelighed til at fare sammen.
...
OBJEKTIVT PSYKISK
Klar og orienteret. Stemningslejet skønnes nedsat og hun er grådlabil. Selvtilliden er nedsat. Talen og sproget skønnes normale. Tankegangen, perceptionen og kognitionen skønnes normale. Impulskontrollen er normal.
Vurderingsevnen og indsigten skønnes normale.
Hun udtrykker angst og har tegn til en belastningsreaktion.
...
KONKLUSION:
På basis af symptomer og objektive psykiske fund handler det om:
F43.1: Posttraumatisk belastningsreaktion.

F32.9: Depressiv enkelte episode. uspecificeret.

Behandlingsmuligheder:
Det vurderes, at samtaler hos psykolog eller psykiater for at få bearbejdet de hændelser, hun har oplevet vil være gavnlig for hendes tilstand.
Det er ikke sandsynligt, at hun vil kunne klare at komme tilbage i arbejde igen som lærer.

Prognose:
Det vurderes, at prognosen er dårlig.

Varige eller midlertidige skånehensyn:
Det vurderes, at der er behov for varige skånehensyn.

Lidelsens betydning for arbejdsevnen:
Det vurderes, at arbejdsevnen ikke er til stede til at kunne opfylde de krav, der stilles på arbejdsmarkedet for at kunne udføre forskellige konkret specificerede arbejdsopgaver med henblik på at opnå indtægt til hel eller delvis forsørgelse.

Varigt mén:
Ja, det vurderes, at der vil foreligge et moderat mén.

Varigt erhvervsevnetab:
Det vurderes, at I.K.H.s evne ikke er til stede til at skaffe sig arbejde med samme indkomst som før aktuelle sygdom. Ikke kun inden for samme erhverv, men også inden for alle andre erhverv med eller uden revalidering.

Stationærtidspunkt:
Det vurderes, at det ikke længere er sandsynligt, at der vil kunne indtræde en væsentlig blivende bedring af I.K.H.'s tilstand, trods eventuel yderligere behandling.

Yderligere undersøgelser:
Det vurderes, at yderligere undersøgelser eventuel hos en anden speciallæge ikke er nødvendig for at stille en mere sikker diagnose."

Af journaludskrift fra L. Kommune fremgår bl.a.:

"05.02.07 **Opfølgning § 24**: I. er til samtale på mit kontor sammen med B.S. fra Danmarks lærerforening.

De fortæller at I. er blevet tilkendt en kvalificeret tjenestemands pension af helbredsnævnet fra den 01.02.07. Vi skal være obs på, at hun har sagt sin stilling op pr. 31.01.07, og at I. selv skal have sygedagpenge nu og ikke hendes arbejdsgiver.

I. er lettet over at der er kommet en afgørelse. Hun synes hun har det godt nu, men oplyser at hun er forvirret og ustruktureret. Hun bruger sin tid på at cykle, svømme, læse geografiske kort og sidde på nettet. Hver tirsdag aften læser hun spansk på HF.

Vi snakker om at I. selv kan vælge om hun vil stoppe med at få sygedagpenge og leve af sin pension eller om hun vil fortsætte i vores system. Hvis hun vil blive hos os, mener jeg, at hun nu skal i en arbejdsprøve. Det oplyser B. at de også

har snakket om. I. vil gerne prøve det, og hvis hun ikke kan have med det at gøre, vil hun passe sig selv og leve af pensionen.

Hun vil gerne et sted, hvor de f.eks. syr (dameskrædder) noget med tal eller et køkken. Varigheden skal være 8 uger.

...

Vi får startet op på ressourceprofilen.

...

06.02.07 Givet besked til ydelseskontoret om at I. selv skal have udbetalt sygedagpenge fra den 01.02.07, da hun ikke længere har en arbejdsgiver. ...

07.02.07 Sendt brev til I. om at hun er godkendt som revalidend jf. i henhold til Lov om Aktiv Socialpolitik § 46.
Bevillingen vil udelukkende omfatte forrevalidering bestående af en virksomhedspraktik jf. Lov om en aktiv beskæftigelse § 42 jf. § 2, nr. 5.

Samtidig er der sendt brev til jobkonsulent G.J. om at der skal etableres en arbejdsprøve for I. Varigheden skal være 2 måneder. ...

...

02.03.07 Forsøgt at lave telefonisk opfølgning men I. tager ikke tlf."

I ressourceprofilen hedder det bl.a.:

"**Helbredsmæssige forhold**	
Helbred	
Dato 02/03/07	**Beskrivelser:** 29.06.06 Modtaget statusattest fra B.C.: Diagnose: Stress-belastningsreaktion. Reaktiv depressiv tilstand. Behandling: Samtalebehandling, medicinsk psykofarmakologisk samt sygemelding. Set i lyset af varighed og sværhedsgrad vil det på nuværende tidspunkt ikke forventes at pt. inden for en overskuelig fremtid vil kunne genoptage arbejdet på vanlige vilkår. Dette gælder ligeledes under skånehensyn. Varigheden af sygemeldingen er åben og må besvares med 'indtil videre' idet dette er en tilstand som er bygget op over en længere periode og kulminationen er sygemeldingen. Erhvervsevnevurdering kan ikke afgives på nuværende tidspunkt.
02/03/07	02.11.06 Modtaget statusattest fra B.C. Prognose: Under fortsat medicinsk behandling er prognosen god, dog med det forbehold, at hun er skrøbelig og genoptagelse af lærerjobbet vil med stor sandsynlighed atter forværre situationen med fornyet sygemelding. Som omtalt er behandlingen fortsat medicinsk og vurderes på nuværende tidspunkt som værende stationær og formentlig varigt. Det forventes således ikke, at hun vil være i stand til at genoptage arbejdet som lærer på vanlige vilkår, ej heller med skånehensyn. Erhvervsevnen er således varigt reduceret og sygemeldingen må fastholdes fortsat over en lang periode."

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet som tidligere anført at yde forsikringsdækning efter den 1/6 2007, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 16/4 2007. Klageren var utilfreds med afgørelsen, som selskabet imidlertid fastholdt ved skrivelse af 8/5 2007. Umiddelbart herefter blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det er forpligtet til at yde præmiefritagelse efter den 1/6 2007. Til støtte herfor har hun bl.a. henvist til, at Helbredsnævnet har vurderet, at hendes erhvervsevne er nedsat til en tredjedel eller derunder.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 4/6 2007 bl.a. anført:

> "Den 14. marts 2007 taler vi med I.K.H., der oplyser, at hun har meldt sig ud af dagpengesystemet og ikke ønsker at komme i arbejdsprøvning.
> ...
> Det er vores opfattelse, at vi kan vurdere I.K.H.s generelle erhvervsevne i foråret 2007, hvor hun er fratrådt som lærer, og hvor hun i øvrigt ikke ser sig i stand til at gå i virksomhedspraktik/arbejdsprøvning.
> ...
> Det er Danica Pensions psykiatriske lægekonsulents vurdering, at I.K.H.s generelle erhvervsevne er nedsat, men ikke til 1/3 eller mindre.
>
> Danica Pensions lægekonsulent baserer blandt andet sin vurdering på speciallægeerklæringen fra speciallæge K.R.A. ..., og oplysningerne fra L. kommune ... Lægekonsulenten skriver følgende: 'Det drejer sig tydeligvis om en 60-årig lærerinde, som ikke længere magter lærerjobbet, og som i relation til et par relative harmløse sammenstød med nogle elever reagerer med en tilbagetrækningsreaktion, der af psykiater i erklæringen fra december 2006 diagnosticeres som en belastningsreaktion med depressive symptomer. Imidlertid er I.K.H. kognitivt helt intakt og frembyder ikke tegn på sværere psykopatologi (det vil sige hverken intellektuelt reduceret eller sindssyg). Svarende hertil beskrives der også i de sociale akter et relativt højt funktionsniveau I.K.H. cykler, svømmer, surfer på nettet og læser spansk på HF. (jf L. Kommune 5.2.2007). Tilstanden skønnes forenelig med en rutinepræget beskæftigelse med en forventet indsats, der med sikkerhed skønnes at overstige 1/2 af det normale."
>
> Altså vurderer lægekonsulenten, at den generelle erhvervsevne end ikke er nedsat til halvdelen. Betingelsen for præmiefritagelse er, at erhvervsevnen længerevarende skal være nedsat til 1/3 eller mindre. Vi fastholder på denne baggrund vores afgørelse, idet I.K.H. på ingen måde har dokumenteret, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller mindre. Det faktum, at I.K.H. er tilkendt pension fra Helbredsnævnet, ændrer ikke i sig selv vores afgørelse.
>
> Da I.K.H. ikke har ønsket at blive arbejdsprøvet, er det reelt ikke bevist, hvad hun ville kunne klare. I ressourceprofilen fra L. Kommune er der ingen vurdering af I.K.H.s ressourcer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"REGULATIV FOR PRAEMIEFRITAGELSE OG INVALIDEYDELSE

...

Definition af invaliditet

1. Ret til invalideydelse og/eller præmiefritagelse har den 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 udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, 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, alder og køn.

...

Præmiefritagelsens og invaliderenters ikrafttræden og ophør

5. Præmiefritagelse respektive udbetaling af invaliderente får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i 3 måneder."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder bl.a. den fremlagte psykiatriske speciallægeerklæring af 11/12 2006, finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat til en tredjedel eller derunder. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse efter den 1/6 2007.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand