791/08

Den 4. marts 2008 blev i sag nr. 72.407:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft personforsikring i Danica Pension, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at yde præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har afvist at efterkomme kravet under henvisning til, at klagerens generelle erhvervsevnetab ikke udgør mindst 50 %.

Klagerens forsikring giver ret til fuld præmiefritagelse og udbetaling forsikringsydelse, hvis klagerens generelle erhvervsevne - efter udløb af karensperioden på tre måneder - er nedsat til mindre end 1/3 af den fulde erhvervsevne. Ved nedsættelse til mellem halvdelen og 1/3 af den fulde erhvervsevne giver forsikringen ret til udbetaling af den halve forsikringsydelse men ikke til præmiefritagelse.

Forsikringen udløb den 1/2 2007.

Klageren er født i 1947 og uddannet maler. Han har siden 1977 haft sit eget malerfirma og åbnede i 2004 sin egen malerbutik.

Det fremgår af sagen, at klageren den 19/6 2006 via sin advokat ansøgte om udbetaling ved tab af erhvervsevne, idet klageren havde fået konstateret slidgigt i fingrene. Smer-

terne medførte, at han ikke længere kunne opsætte filt, tapetsere og spartle, og at han kun kunne male nogle få timer ad gangen. Hans arbejde som malermester var derfor i et vist omfang afløst af at passe malerbutikken. Sammen med anmeldelsen modtog selskabet lægeerklæring af 10/5 2006 fra klagerens egen læge. Heraf fremgår bl.a.:

> "H.I. har fået tiltagende slidgigtforandringer svarende til fingrene og derfor fået foretaget røntgenundersøgelse den 04.04.06. Der ses udtalte degenerative forandringer i begge pegefingres yderled med deviation af yderstykket. Desuden degenerative forandringer i de øvrige led i fingrene samt tomlernes grundled. Her mest udtalt på venstre side. Desuden udtalt slidgigtforandringer i venstre håndled.
>
> Med disse svære slidgigtforandringer i begge hænder, må erhvervsevnen, i et fag, hvor primært hænderne bruges, være nedsat med mindst 50 %."

Efter anmodning fra selskabet oplyste klagerens advokat i skrivelse af 5/9 2006, at klageren fortsat arbejdede på fuld tid, og at arbejdsdagen var delt mellem arbejdet som malermester og arbejdet i forretningen.

Ved skrivelse af 22/9 2006 meddelte selskabet, at klageren ikke opfyldte betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne. Da klagerens advokat ikke var enig i denne afgørelse, besluttede selskabet at indkalde klageren til speciallægeundersøgelse.

Af erklæringen, udarbejdet den 2/2 2007 af M.J.L., speciallæge i intern medicin og reumatologi, fremgår bl.a.:

> "**Konklusion**
> Det er oplagt, at de udtalte slidgigtforandringer må gøre det meget vanskeligt for patienten at arbejde som maler.
> ...
> Symptombeskrivelsen er vel forenelig med slidgigt i fingrene, som foruden smerter og stivhed også typisk medfører nedsat bevægelighed og nedsat funktion. Smerterne ved slidgigt forværres typisk ved belastning. Af særlig funktionsmæssig vigtighed er grebet mellem tommelfinger og pegefinger. Begge disse fingre er hårdt angrebet af slidgigt på patientens begge hænder.
>
> Der er således en god overensstemmelse mellem patientens opfattelse af skånebehovet og den kliniske undersøgelse.
>
> Der er efter min vurdering følgende skånebehov: Patienten bør have mulighed for at undgå arbejde, der medfører tung og/eller monoton belastning af fingerled og/eller håndled. Det gælder fx formentlig spartling, tapetsering og maling (andet end i ganske korte tidsperioder).
>
> Patienten vil fortsat kunne klare arbejde, der ikke belaster fingrene, fx passe farvebutikken, stå for kundekontakter og udarbejde tilbud m.m.

...
I patientens tilfælde kan slidgigtgenerne i de kommende år formentlig sprede sig til andre fingres yder- og mellemled. Såfremt slidgigten i tommelfingrenes rodled forværres, vil hans håndfunktion reduceres væsentligt, idet rodleddene er vigtige for pincetgrebet.

Om 5-10 vil smerterne formentlig aftage, men han vil formentlig fortsat have svært at arbejde effektivt som maler pga. nedsat bevægelighed i fingrene."

Efter modtagelse af speciallægeerklæringen meddelte selskabet ved skrivelse af 8/6 2007, at det fastholdt den tidligere trufne afgørelse.

Klagerens advokat har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at erhvervsevnen er nedsat med mindst 50 %. Til støtte herfor anfører advokaten bl.a.:

"H.I. har oplyst, at han d.d. alene arbejder fra kl. 14.00 - kl. 17.30 samt lørdag kl. 09.00 - kl. 13.00 i sin butik ved ekspedition af kunder samt ... at hans fysiske tilstand ikke er blevet bedre, ...

Lægeerklæring af 2.2.2007 fra speciallæge i internmedicin og reumatologi M.L. anfører intet om graden af den nedsatte erhvervsevne."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 18/9 2007 bl.a.:

"Danica Pensions lægekonsulent med speciale i ortopædkirurgi vurderer, at H.I.s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/2 eller mindre af den fulde erhvervsevne, som er betingelsen for bevilling af halv udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Som begrundelse for denne vurdering lægger vores lægekonsulent vægt på, at H.I.s gener ikke burde forhindre ham i at udføre et arbejde - eventuelt på nedsat tid, der tager hensyn til generne i fingrene. Vi vurderer dermed, at hans generelle erhvervsevne ikke er nedsat til 1/2 eller mindre, som er betingelsen for halv udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Af speciallægeerklæringen fra speciallæge M.J.L. ... fremgår det i konklusionens afsnit 5 på side 4, at: 'Patienten vil fortsat kunne klare arbejde, der ikke belaster fingrene, fx passe farvebutikken, stå for kundekontakter og udarbejde tilbud m.m.'

Ifølge advokaten ... arbejder H.I. fortsat fuld tid."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækning, når det gælder tab af arbejdsevne/voksne**
...
Hvis forsikrede er midlertidigt uarbejdsdygtig, eller hvis hans arbejdsevne nedsættes varigt til 1/3 eller mindre af den fulde arbejdsevne, udbetales hele forsikringsydelsen.

Er forsikrede midlertidigt uarbejdsdygtig, eller nedsættes hans arbejdsevne varigt til mellem 1/2 og 1/3, udbetales halvdelen af forsikringsydelsen.

...
Varigt tab af arbejdsevne.
...
Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af hvad deri samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Forsikredes arbejdsevne anses for varigt at være nedsat til mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad er i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Ved vurderingen af den forsikredes tab af arbejdsevne foretages et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede anses for egnet til og i tilfælde af omskoling må forventes at blive i stand til at opretholde den førnævnte indtjening, anses hans arbejdsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3.
...
Bortfald af præmiebetaling
...
Forsikringstageren fritages for præmiebetalingen, hvis forsikredes evne til at erhverve en arbejdsindtægt som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til 1/3 eller mindre af den arbejdsevne - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - der er normal for personer af samme alder og uddannelse i samme egn."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet være enigt med selskabet i, at klagerens generelle erhvervsevne - vurderet i forhold til de helbredsmæssige og økonomiske oplysninger samt de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat til mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne.

Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afslag på præmiefritagelse og udbetaling af forsikringsydelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson