801/08

Den 25. august 2008 blev i sag nr. 73.018:

xxxxxxx xx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har invaliderenteforsikring i Nordea Pension, klager over selskabets afvisning af at anerkende et anmeldt erhvervsevnetab på mindst 2/3 pr. 1/10 2006 i hendes erhverv som hundeklipper.

Selskabet har afvist at udbetale ydelser og bevilge præmiefritagelse med henvisning til, at der i det lægelige materiale ikke findes dokumentation for, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne, og idet der herved bortses fra hendes ryggener.

Den tegnede forsikring giver ret til præmiefritagelse og udbetaling af invalideydelse, hvis erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt, nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne. Der er en karenstid på tre måneder, ligesom der er indsat klausul for invaliditet, der skyldes lidelse i ryggen (inkl. halsen) eller symptomer stammende herfra i hoved, nakke, ryg, arme og ben.

Klageren, der er født i 1956, anmeldte den 23/3 2007, at hun havde måttet opgive sit erhverv som selvstændig hundeklipper pr. 1/10 2006, da hun led af stenoserende tenosynovitis i 1. kulisse bilateralt og lændesmerter med udstråling til højre UE til ankelniveau og sovende paræstesier i tæer. Af den medfølgende lægeerklæring fremgik, at

hun ikke havde arbejdet siden den 1/10 2006, men at hun først har lægeerklæring fra 20/11 2006.

På baggrund af anmeldelsen foranledigede selskabet speciallægeundersøgelse ved speciallæge i reumatologi, J.J.L. Denne har i erklæring af 30/4 2007 bl.a. anført:

> "Patientens symptomer er i overensstemmelse med de objektive og parakliniske fund, Lider af tilbagevendende afklemmende senebetændelse, der ikke lader sig yderligere medicinsk eller fysioterapeutisk behandle. Det er ikke mit skøn, at patienten kan hjælpes kirurgisk, da komplikationerne er hyppige og patienten vil ikke kunne fortsætte sin metie eller andet arbejde med hånd og fingerbelastning. Aflastning af hænder og albuer er derfor essentiel. Recidivrisikoen aftager ikke med tiden.
>
> Tilstanden kompliceres ved patientens slidgigt i flere fingerled, som bl.a. er med til at provokere senebetændelserne ved belastning. Slidgigten kan ikke fjernes og vil med stor sandsynlighed progrediere over år. Medicinsk kan man forsøge smertebehandling, der dog aldrig vil være dækkende uden betydelige bivirkning og som heller ikke vil fjerne irritationen af senerne. Proteseoperation kan komme på tale i et meget sent stadium. Bør aflastes.
>
> Desuden er patienten generet af lændesmerter med tildens til udstråling til højre ben og føleforstyrrelser her. Formentlig er der tale om nerverodstryk pga. discusprolaps eller slidgigt i ryggen. Symptomerne kan holdes nede ved hyppig træning samt rygaflastning. Såfremt dette ikke længere er tilstrækkeligt vil, kirurgi kunne komme på tale, men det er svært at forestille sig at dette aktuelt skulle kunne bedre situationen. Operation vil primært fjerne de udstrålende smerter og ikke rygsmerterne."

Ved skrivelse af 30/5 2007 afviste selskabet at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke var tale om et generelt erhvervsevnetab på mindst 2/3, når der sås bort fra ryg- og lændesmerterne.

Over for nævnet har klageren i klage af 1/12 2007 nedlagt følgende påstand:

> "Jeg vil opnå at forsikringsselskabet skal erkende at min arbejdsevne er nedsat, så jeg ikke kan fortsætte som hundefrisør. Det var det jeg tegnede den for samt at de udbetaler den løbende forsikring."

Til støtte for sin påstand har hun anført:

> "Undertegnede har været selvstændig hundefrisør i 21 år. Tegnede en pensionsinvalideforsikring hos Tryg - Nordea d. 1.7.1997.
>
> I starten af 2005 begyndte jeg at få stærke smerter i hænderne, og kunne ikke passe min forretning som hundefrisør. Har så gået til reumatolog i 2 år og har fået konstateret slidgift i hænder, bl.a. Solgte forretningen d. 1.10.06. Har kontaktet forsikringsselskabet, men grundet en klausul, vil de ikke anerkende min erhvervsnedsættelse. Klausulen berør ikke mine hænder!!!"

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 16/1 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "På grund af rygklausulen indgår generne fra ryggen ikke i vores vurdering af forsikredes erhvervsevne.
>
> Det fremgår af de lægelige oplysninger, er forsikrede skal skåne sine hænder, at prognosen for hende som hundefrisør er dårlig, og at hun i oktober 2006 afhænder sin hundefrisørforretning, og vi vurderer derfor hendes erhvervsevne i forhold til generelt erhverv.
>
> På baggrund af de samlede oplysninger vurderer vi, at forsikredes erhvervsevne i generelt erhverv ikke er nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne på grund af slidgigt i hænderne og senebetændelse.
> ...
> Vi fastholder derfor at der ikke er ret til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, da der i de lægelige oplysninger, vi har modtaget, ikke er dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat 2/3 af den fulde erhvervsevne på grund af generne i hendes hænder."

Af pensionsoversigten pr. 1/2 2007 fremgår bl.a.:

> "**Forsikredes erhverv**
>
Branche/hovederhverv	Det forudsættes, at forsikredes erhverv er: Hundefrisør medarbejdende leder BEMÆRK at stillings- eller erhvervsskifte omgående SKAL meddeles selskabet, jf. forsikringsbetingelserne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 7 Invalideydelser**
>
> **Invaliditet**
> Forsikringstageren har ret til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, hvis den forsikrede får nedsat sin erhvervsevne, på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, uden at det skyldes forsæt, således at erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.
>
> Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, 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.
>
> Ved vurdering af forsikredes tab af erhvervsevne foretages også et skøn over, om forsikrede anses for egnet til omskoling. Anses forsikrede for egnet til omskoling, og i tilfælde af omskoling må forventes af kunne få en erhvervsevne, der overstiger 1/3 af den fulde erhvervsevne, er betingelserne for præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente ikke opfyldte."

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at det med speciallægeerklæringen af 30/4 2007 kan lægges til grund, at det fra dette tidspunkt er udelukket, at klageren kan vende tilbage til sit hidtidige erhverv som hundeklipper, hvorfor hendes erhvervsevne først fra dette tidspunkt skal vurderes i forhold til ethvert erhverv. En nærmere afklaring af det generelle erhvervsevnetab i form af en arbejdsprøvning eller lignende i kommunalt regi foreligger ikke. På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at lidelsen i hænderne har medført et generelt erhvervsevnetab på 2/3.

Indtil den 30/4 2007 skal klagerens erhvervsevne bedømmes i hendes erhverv som hundeklipper. Nævnet finder ud fra det lægelige materiale at kunne lægge til grund, at klagerens specifikke erhvervsevne er nedsat med 2/3 eller mere fra karensperiodens udløb den 1/1 2007 og indtil den 30/4 2007.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nordea Pension, skal anerkende et midlertidigt erhvervsevnetab med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne fra karensperiodens udløb den 1/1 2007 og indtil den 30/4 2007 og udbetale invaliderente og yde præmiefritagelse for denne periode. Beløbet skal tillægges renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen