824/09

Den 6. juli 2009 blev i sag nr. 73.228:

xxxxxxxx xx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxx xx xx xxxxxx
xxxx xxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppeinvaliderente i Danica Pension, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde erhvervsevnetabsdækning.

Selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og helbredsbetingede ydelser med henvisning til, at klageren ikke har godtgjort, at hans generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende omfang.

Klageren er født i 1967 i Libanon og har været bosiddende i Danmark siden 1985. Han gennemførte i 2001 en elektronikteknikkeruddannelse. Ifølge selskabet har klageren været sygemeldt siden den 22/4 2002 og har fået tilkendt førtidspension pr. 1/1 2006.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 1/2 2008 bl.a. anført:

> "M.E.C.K. klager ved sin advokat over, at vi har afvist at yde dækning fra hans forsikring i forbindelse med hans sygemelding.
>
> **Danica Pensions afgørelse**
> Hertil skal vi anføre, at vi fastholder vores tidligere afgørelse.
>
> Da vi modtager anmeldelsen fra M.E.C.K., har han allerede været sygemeldt i et par år, og vi indhenter derfor to speciallægeerklæringer, henholdsvis fra speciallæge i psykiatri, P.F. (bilag …) og speciallæge i neurologi, P.B.C. (bilag …), for at få vurderet M.E.C.K.s længerevarende erhvervsevne.

Speciallægeerklæringerne har været forelagt Danica Pensions lægekonsulenter med speciale i henholdsvis psykiatri og neurologi. De vurderer, at M.E.C.K.s længerevarende erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen. Som begrundelse for vurderingen lægger lægekonsulenterne blandt andet vægt på, at diagnosen posttraumatisk stresssyndrom (PTSD) bliver stillet 1/2 år efter de relevante traumer. Konkret er det således ikke sandsynligt, at M.E.C.K. lider af PTSD, da han har formået at uddanne sig til elektronikteknikker, finde arbejde og stifte familie. At M.E.C.K. skulle have en diagnose af somatoform karakter *(Ved en somatoform tilstand forstås en sygdom, hvor patienten er plaget af eller bekymret for fysiske symptomer, som tilskrives en legemlig lidelse. Men hvor der ikke kan påvises et organisk grundlag. Man taler således om en såkaldt somatoform lidelse, når lidelsen er psykisk men med indgroet angst for en legemlig (soma = legeme) lidelse)* er ikke noget, som vi kan forholde os til i vurderingen af hans længerevarende erhvervsevne. Desuden fremgår det af speciallægeerklæringen fra P.B.C., at der udover migrænen ikke er udfaldssymptomer, der rent neurologisk påvirker M.E.C.K.s erhvervsevne.

Det faktum, at M.E.C.K: er tilkendt offentlig førtidspension, kan ikke sidestilles med en opfyldelse af forsikringsbetingelsernes bestemmelse om generel erhvervsevnenedsættelse til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3, da kriterierne for tilkendelse af offentlig førtidspension er forskellige fra forsikringsbetingelserne. Vi kan henvise til Ankenævnets afgørelser i AK 66.586 og AK 66.303.

Kommunen har vurderet M.E.C.K.s arbejdsevne ud fra ressourceprofilen (bilag …), hvor helbredet kun er ét element ud af tolv. Ved vores bedømmelse er det alene helbredstilstanden, der skal vurderes, og det er lægekonsulenternes samlede vurdering, at M.E.C.K.s generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen.

Det er vores opfattelse, at der i ressourceprofilen ikke er taget stilling til M.E.C.K.s muligheder for at blive selvforsørgende men derimod fokuseret på, hvad han ikke magter.

I ressourceprofilen (bilag …) under 'Personlige kompetencer til at indgå i sociale og jobmæssige relationer' - på side 2 står der den 20. juni 2005 under vurdering: 'Det vurderes at MK har nogle positive personlige kompetencer som er væsentlige set i forhold til at opnå tilknytning til arbejdsmarkedet'. I afsnittet 'Borgerens eget arbejdsmarkedsperspektiv' - på side 3 står der under Arbejdsrelevante ønsker: 'MK har ikke nogen konkrete idéer i forhold til job, som han kunne forestille sig, at han kan magte eller have interesse for.' Under Vurdering står der: 'MK har ikke selv idéer til evt. beskæftigelsesmuligheder.' Det fremgår desuden under Arbejdsidentitet: 'Ifølge flygtningepsykologerne har MK grundlæggende indtil for nylig været indstillet på at skulle forsørge sig selv og komme i arbejde hurtigt muligt.'

Det er derfor vores opfattelse, at kommunen ikke har set på muligheder for at få M.E.C.K. i arbejde igen, men har taget højde for, at han ikke magter og ikke har idéer til at finde ud af, hvilken jobfunktion han kan overskue.

Udfra speciallægeerklæringerne vurderer Danica Pension, at M.E.C.K. godt vil kunne bestride et arbejde i et stille og roligt miljø uden for meget belastning af bevægeapparatet med en indsats, der overstiger halvdelen af det normale.

Vi fastholder derfor, at M.E.C.K. ikke er berettiget til udbetaling fra sin forsikring."

Ved skrivelse af 18/3 2008 har klagerens advokat hertil bemærket:

"Der er for mig ikke tvivl om, at erhvervsevnen af helbredsmæssige årsager hos min klient er nedsat til langt under halvdelen, hvilket efter min opfattelse bestyrkes af de to senest udarbejdede speciallægeerklæringer, nemlig P.F.s erklæring af 20. marts 2007 og P.B.C.s erklæring af 10. oktober 2007.

Denne opfattelse omkring baggrunden for, at min klient er førtidspensioneret bestyrkes efter min opfattelse af den i forbindelse med førtidspensioneringen udarbejdede ressourceprofil."

På nævnets sekretariats forespørgsel af 8/1 2009 til selskabet, om klageren kunne være berettiget til dækning for midlertidigt tab af erhvervsevne, har selskabet ved skrivelse af 28/1 2009 anført:

" I vores brev fra den 1. februar 2008 har vi sidst i brevet skrevet, at krav om udbetaling af forsikringsydelsen eller anmodning om præmiefritagelse i tilfælde af midlertidig uarbejdsdygtighed eller varigt tab af erhvervsevne skal fremsættes inden 1 år efter det tidspunkt, hvor M.E.C.K. fik kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet jf. forsikringsbetingelserne paragraf 4, stk. 4. Derfor gør vi opmærksom på, at uanset hvad Ankenævnet skulle vurdere, er et eventuelt krav før anmeldelsesdatoen den 28. december 2005 forældet i henhold til forsikringsbetingelserne.

Det er vores vurdering, at vi på anmeldelsestidspunktet kunne vurdere M.E.C.K.s generelle erhvervsevne, hvorfor krav på en eventuel midlertidig udbetaling er forældet."

Ved skrivelse af 27/2 2009 har klagerens advokat hertil bl.a. gjort gældende:

"Indholdet af Danica Pensions skrivelse af 28. januar 2009 giver anledning til undren, idet det er nyt for undertegnede, at man på anmeldelsestidspunktet kunne vurdere M.E.C.K.s generelle erhvervsevne når samtidig henses til, at Danica Pension i skrivelse af 1. februar 2008 under afsnittet 'Forkortet sagsforløb' angiver, at man på grund af beskedne helbredsmæssige oplysninger ikke så sig i stand til at vurdere sagen og bad om, at M.E.C.K. blev indkaldt til yderligere speciallægeundersøgelser.

Det er derfor min vurdering, at det ikke kan være rigtigt, når man på nuværende tidspunkt fra Danica Pensions side anfører, at man faktisk var i stand til at vurdere M.E.C.K.s generelle erhvervsevne på dette tidlige tidspunkt.

På denne baggrund mener jeg ikke, at et eventuelt krav på midlertidig udbetaling er forældet."

Af klagerens ressourceprofil fremgår bl.a.:

"**1 Faglige og praktiske kompetencer i relation til arbejdsmarkedet:**

…

02.07.04 - 31.05.05	Jobcenter Å. Syd:
27.04.04 - 03.05.04	**Introforløb**
04.05.04 - 19.05.04	**Ekstern afdeling**
02.07.04 -12.09.04	**IT - afdelingen**

MK kan fint arbejde med IT og tilegne sig viden. Han har dog brug for mange pauser væk fra arbejdsstationen. P.g.a. MK's helbredssituation er det dog ikke et hensigtsmæssigt arbejde, idet han har svært ved at koncentrere sig, og samtidig giver det ham mulighed for at sidde og få alt for mange dårlige tanker.

13.09.04 - 31.05.05 Pedel / montageafdelingen
MK har udvist store evner, når der skulle indrettes og holdes styr på forskelligt udstyr - men han er hurtigt blevet udmattet og har fået migræne.

Det fremgår af den sammenfattende vurdering af arbejdsevnen: at MK har deltaget positivt i afklaringen af sin situation. Jobcenter Å. Syd vurderer, at MK ikke magter at have tilknytning til arbejdsmarkedet på grund af fysiske - og psykiske lidelser. MK opfylder ikke arbejdsmarkedets beskæftigelseskrav - hverken på almindelige vilkår eller på fleksjob vilkår.
…
5 Helbredsmæssige forhold i relation til arbejdsmarkedet:
…
Status af 08.05.05 fra Flygtningepsykologerne
Det fremgår bl.a. af konklusionen, at der er tale om en klient, som først og fremmest lider under en række kroniske fysiske skader og smerter, som i sig selv er en psykisk belastning og er med til at indskrænke hans livskvalitet, livsudfoldelse og arbejdsevne, men som heller ikke lader ham glemme de smertefulde og psykisk traumatiserede oplevelser, han tidligere har været igennem og som betyder, at han lider af posttraumatiske følgevirkninger.
MK lider først og fremmest af hyppige migræneanfald, som kun svagt afhjælpes af den medicin, han får ordineret. Han har oftest også hovedpine, når han vækkes af mareridt. Hovedpinen kan også komme, når han udsættes for larm.
Herudover har han smerter i skuldre, håndled, knæ, ryg og hofte. Når han vågner har han nogle gange meget ondt i hoften, hvor han er blevet såret under krigen. Der er angiveligt tale om fantomsmerter.

Fysioterapeutisk afslutningsstatus af 15.06.05 fra Jobcenter Å. Syd
Det fremgår bl.a. af denne, at MK ikke havde positive forventninger til træningen, hvilket dog ikke forhindrede ham i at forsøge. At han gennem hele perioden har været svært smerteplaget og har manglet overskud til at yde den fornødne indsats. MK har, trods et særdeles skånsomt program, fået flere smerter i knæene af at træne. Det har således ikke været muligt at opnå en længerevarende træningsperiode - hverken tidligere eller nu - og dermed heller ikke været muligt at opnå en positiv effekt af træningen. Ligeledes har han heller ikke profiteret tilstrækkeligt af de fysioterapeutiske behandlinger.

Vurdering:
Det vurderes, at de helbredsmæssige forhold medfører en varig nedsættelse af MK's funktions- og arbejdsevne.

6 Sammenfattende vurdering af arbejdsevnen:

Vurdering af ressourcer:
Det vurderes at MK har mange personlige ressourcer, som er væsentlige set i forhold til at være på arbejdsmarkedet.

Vurdering af de arbejdsmæssige muligheder:
De fysiske og psykiske forhold medfører en varig nedsættelse af MK's funktions- og arbejdsevne. Selvom han selv gerne vil være tilknyttet arbejdsmarkedet har det hidtidige forløb - herunder afklaringen på Jobcenter Å. Syd - vist at der ikke vil kunne iværksættes hver-

ken behandlings- eller revalideringsmæssige tiltag som vil kunne medføre, at han opnår tilknytning til arbejdsmarkedet - heller ikke på fleksjobvilkår.

Vurdering af barrierer for udvikling af ressourcer:
De helbredsmæssige forhold medfører en varig nedsættelse af MK's funktions- og arbejdsevne. Revaliderings - og behandlingsmæssige tiltag har ikke kunnet ændre disse forhold."

I speciallægeerklæring 20/3 2007 udfærdiget af speciallæge i psykiatri P. F. hedder det bl.a.:

"**Socialt**
Er født i Libanon og har 3 brødre og 2 søstre, som alle er bosiddende i Danmark. Kom til Danmark i 1985, 18 år gammel, sammen med sin storebror. Familien fulgte efter 2 år senere. Blev gift for 8 år siden med 10 år yngre ægtefælle, som ligeledes kommer fra Libanon. Hun går aktuelt på sprogskole. Der er 2 piger i ægteskabet på henholdsvis 8 og 3 år. Har gået på teknisk skole, hvor han i 2001 gennemførte en elektronikteknikeruddannelse. Havde stort set intet fravær under de 4 år, hvor han gik på skolen, men havde gået til psykologbehandling pga. stress. Kunne ikke få job som elektroteknikker og arbejdede i stedet for i småjobs som chauffør, i pizzeria, skovarbejder og fabriksarbejder og har sidst været i arbejdsprøvning i Reva.
Beskriver at han i Libanon tog en gymnasial uddannelse, som noget han kalder studentersoldat, hvor han ved siden af skolen var soldat af reserven. Var med i borgerkrigen i 1982 og 1985. I journalnotaterne beskrives det, at han har været ude for meget voldsomme begivenheder, og der beskrives også andre traumer fra barndommen.

Tidligere psykisk
Han har helt forsøgt at skyde sit tidligere liv ud af erindringen og er i samtalen meget imod at komme ind på sin tidligere psykiske tilstand, idet han er bange for at det vil bringe meget dårlige minder op hos ham. Ifølge journalnotaterne beskrives ved psykolog posttraumatisk stress disorder som følge af de begivenheder, som han har været udsat for under borgerkrigene i Libanon som soldat og overgreb i den tidlige barndom.
…
Konklusion
39-årig gift mand, som kom til Danmark som indvandrer 18 år gammel i 1985. Ud fra de medsendte journaloplysninger beskrives en svær traumatiserende barndom med overgreb og senere oplevelser i forbindelse med krigen, som børnesoldat, som beskrives i psykologisk erklæring som posttraumatisk stress tilstand, som virker plausibel ud fra de givne oplysninger, selvom der ved dagens undersøgelse ikke er tilstrækkelige oplysninger til at den kan stilles direkte ud fra den kliniske samtale.

Beskriver at han altid har haft problemer med helbredet, specielt fra ryggen. Hovedklagerne i dag er smerter i begge knæ og i skuldrene samt diverse andre muskeloskeletale klager. Der er andre mindre dominerende symptomer som tinnitus. Beskriver herudover en noget ukarakteristisk migræne med anfald 3-4 gange om ugen i en grad så det virker invaliderende. Angiver at Imigran hjælper på tilstanden, men det fremgår ikke af oplysningerne, om MK har været forsøgt sat i profylaktisk behandling, hvilket ville være naturligt med en så hyppig anfaldsfrekvens. Der er forsøgt med diverse smertestillende behandlinger, men ikke med antidepressiv medicin eller antiepileptika, som muligvis vil kunne have en effekt. Ved dagens samtale virker det dog umiddelbart usandsynligt, at dette vil kunne helbrede ham. Der er forsøgt med træning og fysioterapi, hvad han af eget udsagn har fået det dårligere af, selvom det er en oplagt behandlingsmulighed.

Ud fra de givne journaloplysninger samt samtalen i dag virker diagnosen oplagt som værende af somatoform karakter, aktuelt i ret svær grad. Pga. de hyppige smerteanfald, har der været manglende stabilitet med hensyn til arbejdsfunktion, og det er vanskeligt at forestille sig en arbejdssituation, hvor han vil kunne indpasses i."

Af speciallægeerklæring af 10/10 2007 udfærdiget af overlæge, speciallæge i neurologi P.B.C. fremgår bl.a.:

"**RESUME OG KONKLUSION**
40-årig mand, tidligere rask. Stammer fra Libanon, kom hertil i 1985 og havde i hjemlandet, pga. borgerkrigen, oplevet traumatiske psykiske oplevelser og ved psykiatrisk speciallægeerklæring er han beskrevet som havende en kronisk posttraumatisk stresstilstand. Udover disse psykiske problemer har skadelidte i 5 år haft diverse symptomer med konstante lændesmerter, knæsmerter, migræneanfald m.m. Dette medførte i en del sygemeldinger og i 2004 var han på 1 års ophold på Reva, som endte med, at han fik tilkendt førtidspension på en kombination af de fysiske og psykiske forhold.

De aktuelle klager er: 1) konstante lænderygsmerter, kan ikke rejse sig op om morgenen, fra sengen, 2) har koncentrationsbesvær, bl.a. svært ved at koncentrere sig, når flere taler sammen, 3) tinnitus for begge ører, 4) migræneanfald 2 - 3 gange ugentligt. Der skiftende overvægt. Beskrives som pressende og dunkende, pulssynkron. Der er lys- og lysoverfølsomhed. Imigran hjælper, 5) i 2 år smerter i knæ, som er konstant til stede, 6) psykiske problemer (posttraumatisk stresstilstand), 7) smerter i skuldrene og albuerne, kan ikke bære ret meget.

Objektivt findes 1) let muskulær ømhed af nakkemuskulaturen, skulder- og overarmsmuskulaturen på begge sider, 2) let nedsat evne til foroverbøjning i lænden og let ømhed af lændemuskulaturen.

Skadelidte virker ikke forpint eller depressiv. Der er ingen neurologiske udfaldssymptomer.

Det langvarige revalideringsophold på Reva endte med førtidspension. Indikationen var posttraumatisk stress-syndrom og kroniske lændesmerter. Udover migrænen, er der ikke udfaldssymptomer, der rent neurologisk påvirker skadelidtes erhvervsevne."

Af speciallægeerklæring af 8/10 2008 udfærdiget af overlæge, speciallæge i ortopædisk kirurgi H.V.J. fremgår bl.a.:

"**Resume og konklusion**
41-årig højrehåndet mand, der er undersøgt pga. vedvarende højresidige skuldergener. Kom til Danmark 1985 fra Libanon, hvor han i borgerkrigen havde traumatiske psykiske oplevelser. Er i en tidligere psykiatrisk speciallægeerklæring bedømt havende en kronisk posttraumatisk stresstilstand. Har herudover i en årrække haft lændesmerter, knæsmerter, migræneanfald m.v. Disse er nærmere beskrevet i en neurologiske speciallægeerklæring oktober 2007. Er tilkendt førtidspension med baggrund i en kombination af de fysiske og psykiske forhold. Der er udbedt en vurdering pga. skuldergener. Disse opstod i forbindelse med armhævninger i 2005. Blev af reumatolog tolket som en supraspinatustendinit. Der blev givet steroidinjektion og en kort systemisk steroidbehandling uden væsentlig effekt. Endvidere behandlet med NSAID (Diclofenac).

Generne varede ved og forværredes i forbindelse med en overbelastning 2007. Blev atter behandlet med steroidblokade med kun kortvarig effekt.
Røntgen af begge skulderled viste normale forhold. MR-skanning af højre skulder 29.03.08 viste fraset let artrose i akromioklavikulærleddet normale forhold uden subakromial bursit eller supraspinatussenelæsioner. Der er ikke aktuelt planlagt yderligere.
Væsentligste aktuelle klager er daglige belastningsrelaterede smerter i højre skulder, forværres ved belastninger ud fra kroppen opefter.
Væsentligste objektive fund er en lettere muskelatrofi omkring højre skulder (ens omfang på overarmsniveau), positive impingementtests, moderat smertebetinget bevægeindskrænkning, ingen passiv bevægeindskrænkning. Kraften kan ikke vurderes pga. smertereaktion."

Ved skrivelse af 12/11 2008 har selskabet bl.a. knyttet følgende bemærkninger til den indhentede speciallægeerklæring:

"Speciallægeerklæringen har været forelagt for Danica Pensions lægekonsulenter med speciale i henholdsvis psykiatri og ortopædkirurgi. De vurderer, at M.E.C.K.s længerevarende erhvervsevne ikke er nedsat med mindst halvdelen. Som begrundelse for vurderingen lægger lægekonsulenterne blandt andet vægt på, at M.E.C.K. har en lettere irritationstilstand i skulderledskapslen, som sætter begrænsninger for hårdt fysisk arbejde. Samtidig er der beskedent muskelsvind og lettere bevægeindskrænkninger, hvilket ikke vidner om en svær lidelse.

Til støtte for lægekonsulenternes vurdering fremgår det således af konklusionen i speciallægeerklæringen: 'Røntgen af begge skulderled viste normale forhold. MR-skanning af højre skulder 29.03.2008 viste fraset let artrose i akromioklavikulærleddet normale forhold uden subakromial bursit eller supraspinatussenelæsioner. Der er ikke aktuelt planlagt yderligere. Væsentligste aktuelle klager er daglige belastningsrelaterede smerter i højre skulder, forværres ved belastninger ud fra kroppen opefter. Væsentligste objektive fund er en lettere muskelatrofi omkring højre skulder (ens omfang på overarmsniveau), positive impingementtests, moderat smertebetinget bevægeindskrænkning, ingen passiv bevægeindskrænkning'.

På vores spørgsmål til speciallæge H.V.J.: 2) Et eventuelt skånebehov, herunder hvilke funktioner, du ud fra en lægelig vurdering mener, forsikrede bør blive fritaget for. Hertil svarer speciallægen (se bilag …): 'Ad. 2: Skånebehov. Vil tilråde at kraftkrævende aktiviteter og belastninger ud fra kroppen og opefter og ligeledes statiske belastninger ud fra kroppen opefter undgås'. På vores spørgsmål 3) Om der er sammenhæng mellem forsikredes opfattelse af skånebehovet og den kliniske undersøgelse. Vi ønsker en uddybende begrundelse for din vurdering. Hertil svarer speciallægen: 'Ad. 3: Skånebehovet skønnedes mere relateret til øvrige lidelser end specifikt til skulderlidelsen og der henv. i den forbindelse til de tidligere erklæringer i sagen (psykiatriske og neurologiske)'. Det er således vores vurdering, at skulderlidelsen ikke forhindrer M.E.C.K. i at bestride et arbejde, der ikke er hårdt fysisk."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Præmiens betaling.**
…
Stk. 4. Bortfald af præmiebetalingen.
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 erhvervsevne - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - der er normal for personer af samme alder og uddannelse i samme egn.

Fritagelsen gælder fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen til 1/3 eller mindre har varet i 3 måneder uden afbrydelse. Fritagelsen fortsætter, så længe erhvervsevnen er nedsat til 1/3 eller mindre, dog længst indtil præmiebetalingens ophørstidspunkt. Krav om fritagelse for præmiebetaling skal fremsendes inden 1 år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet. Forsikringen omfatter ikke dækning for tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet 1 år.

…

§ 4. Dækning ved tab af erhvervsevne.

Stk. 1. Løbende udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Forsikringen giver ret til udbetaling af forsikringsydelse i tilfælde af midlertidig og længerevarende tab af erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde indtruffet inden det aftalte ophørstidspunkt.

Udbetaling af forsikringsydelsen sker med 1 /12 månedligt fra det tidspunkt, der er anført i aftalen, når forsikredes erhvervsevne uafbrudt har været nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1 /2 og 1/3 som følge af det samme ulykkestilfælde eller den samme sygdom i 3 måneder (karenstiden), med mindre andet er nævnt i aftalen. Karenstiden regnes dog aldrig fra før den første dag for lægebehandling.

Ved beregning af forsikringsydelsen anvendes den på den 1. sygedag gældende forsikringsydelse. Drejer det sig om ulykkestilfælde, anvendes den på skadedagen gældende forsikringsydelse.

Forsikringsydelsen udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne.

Den halve forsikringsydelse udbetales, hvis forsikredes erhvervsevne midlertidigt eller længerevarende er nedsat til mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne.

Forsikringen dækker aldrig tab af erhvervsevne, hvis der ikke ved en lægelig undersøgelse kan påvises objektive tegn på tilstedeværelsen af mén eller sygdom (f.eks. hvor der alene er tale om subjektive klager over smerte, gener og lignende).

…

Stk. 2. Midlertidig tab af erhvervsevne.

Ved midlertidig tab af erhvervsevne forstås, at forsikrede alene kan passe sit arbejde i et omfang svarende til 1/2 eller mindre. Hvis forsikrede kan passe sit arbejde i større omfang end 1/2, anses erhvervsevnen ikke for nedsat.

Udbetaling ved midlertidig tab af erhvervsevne sker for et begrænset tidsrum. Danske Forsikring, Liv er berettiget til at gøre den fortsatte udbetaling betinget af, at forsikredes erhvervsevne fortsat er nedsat til 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Udbetaling ophører i alle tilfælde ved aftalt ophørstidspunkt.

Erhvervsevnen anses ikke for nedsat såfremt og sålænge forsikrede modtager fuld løn fra forsikredes arbejdsgiver.

Når Danske Forsikring, Liv efter reglerne n længerevarende tab af erhvervsevne har vurderet, at forsikrede længerevarende har mistet erhvervsevnen, ophører forsikredes ret til udbetaling ved midlertidig tab af erhvervsevne.

Stk. 3. Længerevarende tab af erhvervsevne.
Bliver forsikrede ved med at være sygemeldt, og har forsikredes sygdomstilstand stabiliseret sig i sådant omfang, at hans fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretages en vurdering af, om forsikredes erhvervsevne længerevarende er nedsat 1/3 eller mindre, respektive til mellem 1/2 og 1/3. Denne vurdering foretages under alle omstændigheder senest 18 måneder efter 1. sygedag, eller ved ulykkestilfælde 18 måneder efter skadedagen. Danske Forsikring, Liv kan for et grænset tidsrum en eller flere gange udskyde vurderingen af det længerevarende erhvervsevnetab. Sålænge udskydelsen varer, sker der udbetaling efter reglerne om midlertidig tab af erhvervsevne.

Forsikredes erhvervsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand at tjene mere end 1/3, respektive 1/2 - bedømt under hensyn til forsikredes værende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer af tilsvarende uddannelse alder.

Ved vurderingen af forsikredes tab af erhvervsevne foretages et skøn over, om sikrede må anses for egnet til om skoling. 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 erhvervsevne ikke for nedsat til 1/3 eller mindre, respektive mellem 1/2 og 1/3.

Der tages ikke hensyn til, om forsikrede på grundlag al situationen på arbejdsmarkedet er eller efter omskoling vil blive i stand til at få arbejde svarende til sin uddannelse.

Hvis det vurderes, at forsikrede ikke har mistet sin erhvervsevne i den forstand, der nævnes ovenfor, er forsikrede ikke længere berettiget til at modtage ydelser efter reglerne om midlertidig tab af erhvervsevne.
…
Stk. 4. Anmeldelse/dokumentation.
Anmeldelse af tab af erhvervsevne sker på en særlig blanket, der fås ved henvendelse til Danske Forsikring, Liv. Blanketten udfyldes af forsikrede og den behandlende læge.

Danske Forsikring, Liv betaler udgifterne til de lægeattester m.m., som selskabet forlanger, dog ikke transportomkostninger.

Anmeldelsen bør ske så hurtigt som muligt. Krav om udbetaling af forsikringsydelsen eller anmodning om præmiefritagelse i tilfælde af midlertidig uarbejdsdygtighed eller varigt tab af erhvervsevne skal fremsendes inden 1 år efter det tidspunkt, da forsikringstageren har fået kundskab om de omstændigheder, der begrunder kravet. Forsikringen omfatter ikke dækning for tiden forud for fremsættelsen af kravet, hvis dette først rejses efter, at der er forløbet 1 år."

10. 73.228

Nævnet udtaler:
Der er i nævnet enighed om, at det ikke kan kritiseres, at selskabet har afvist at yde dækning for midlertidigt erhvervsevnetab med henvisning til, at klageren først anmeldte sit krav til forsikringsselskabet den 28/12 2005, og at klagerens eventuelle krav forud for denne dato er forældede i henhold til de gengivne forsikringsbetingelser. Nævnet finder det endvidere ikke sandsynliggjort, at klageren efter denne dato skulle have krav på dækning for midlertidigt erhvervsevnetab.

Nævnets flertal - 3 medlemmer - finder det - på baggrund af en samlet vurdering af sagens lægelige og kommunale oplysninger - betænkeligt at fastslå, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad af helbredsmæssige årsager.

2 medlemmer finder det ud fra deres vurdering af de lægelige og kommunale oplysninger sandsynliggjort, at klagerens generelle erhvervsevne er nedsat mellem 1/2 og 1/3 som følge af sygdom, og at klageren derfor er berettiget til erhvervsevnetabsdækning.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann