807/08

Den 17. november 2008 blev i sag nr. 73.606:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Slagteriernes Gruppeliv,
gensidigt forsikringsselskab
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft gruppelivsforsikring i Slagteriernes Gruppeliv, gensidigt forsikringsselskab, klager over selskabets afvisning af at udbetale invalidesum.

Selskabet henviser til, at klagerens generelle erhvervsevne ikke var nedsat i dækningsberettigende grad, mens forsikringen var i kraft. Dækningen ophørte den 28/2 2003.

Ordningen giver bl.a. ret til udbetaling af invalidesum, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke varigt nedsættes med mindst 2/3.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1965, blev optaget i gruppelivsforsikringen den 21/2 1996 i forbindelse med ansættelse som slagteriarbejder.

Den 17/1 2001 var klageren involveret i et trafikuheld, hvorved han pådrog sig et piskesmæld. Klageren genoptog efter nogle ugers sygemelding arbejdet. Han blev dog sygemeldt igen den 10/2 2002. Herefter var han sygemeldt uafbrudt frem til den 10/2 2003, hvor han fratrådte sin stilling.

Den 31/7 2002 ansøgte klageren om præmiefritagelse, hvilket selskabet bevilgede i et år fra den 10/2 2002. Klageren overgik fra sygedagpenge til kontanthjælp den 20/1

2003, og præmiefritagelsen ophørte den 3/2 2003, da selskabet blev vidende om, at klageren ikke længere modtog sygedagpenge. Dækningen ophørte den 28/2 2003.

Af neurologisk speciallægeerklæring af 25/4 2002 ved J.G. overlæge, speciallæge i neurologi, fremgår bl.a.:

> "Resumé og konklusion
> 37-årig mand med upåfaldende erhvervs- og sygdomsforløb frem til d. 17.05.01, hvor han pådrager sig et pludseligt vrid i nakken ved uventet påkørsel bagfra. Siden klagende over smerter i nakke- skulderåg og fornemmelse ud i hænder bilat. Smerter i hø. albueled, smerter i ben, træthed og hukommelsesbesvær. Objektivt finder man let nedsat biceps- og tricepsrefleks på ve. side. Ømhed af den paracervikale muskulatur hovedsageligt lokaliseret til musculus trapezius.
> Sandsynligvis drejer det sig om sene/muskulært udløste smerter. Det er ikke muligt at angive noget stationært tidspunkt, men i reglen har patienter med cervikale vridtraumer ofte mangeårige smerteklager, dog således at mindre end 1% klager fortsat efter 5. år. Da der ikke kan angives noget stationært tidspunkt, kan der heller ikke angives nogen méngrad eller erhvervsevnenedsættelse og det væsentlige er, at skadelidte bliver sat i arbejde via kommunen..
> På grund af det depressive præg er skadelidte sat i behandling med Fontex 20 mg om morgenen, og der er bestilt cervikal MR-skanning og alm. rtg. af columna cervicalis pga. de diskrete udfaldssymptomer i ve. arm. Det forventes dog, at undersøgelsen er ganske normal. Ses til ambulant kontrol, når undersøgelserne er udført. Fortsætter med sin øvrige medicinering og der er ingen yderligere forslag til behandling.
> Når svar på MR foreligger, tilsendes dette + kommende amb. notat."

Af den efterfølgende skrivelse af 26/8 2002 fra samme fremgår følgende:

> "Der fremsendes herved kopi af røntgenbeskrivelser af MR af columna cervicalis, som viser slidforandringer i dels bruskskiverne mellem C3/C4 og C5/C6 samt osteokondrotiske forandringer. Ingen tegn til påvirkning af medulla eller nerverødder. Disse fund giver ikke anledning til yderligere."

Af journal dateret 21/1 2003 fremgår bl.a.:

> "KONKLUSION
> 37-årig mand der d. 17.05.01 blev påkørt af en bil. Han har haft smerter i nakken, efterhånden strækkende sig ud over hele nakke-/skulderåget med gener fra ekstremiteterne. Der er foretaget en MR-skanning, som ikke viser tegn til forandringer. Ingen rodpåvirkninger. Pt. har en del muskulære spændinger. Han kan ikke udføre sine øvelser fordi de fremkalder flere smerter. Jeg har påpeget overfor ham, at det er vigtigt at han foretager sine øvelser for at udspænde muskulaturen og endvidere kommer i gang med et træningsprogram. Jeg foreslår ham at henvende sig til træning i varmvandsbassinet i S., hvor der er specielle hold for whip-lash patienter, holdene kører under LOF, endvidere foreslår jeg, at han laver sig et fast program for almen træning. Det primære for pt. er at sætte sig nogle delmål og komme i gang."

Klageren blev med virkning fra den 1/11 2006 tilkendt førtidspension.

Klageren ansøgte om udbetaling af invalidesum. Af selskabets skrivelse af 14/2 2008 til klageren fremgår bl.a.:

"**Afslag på ansøgning om udbetaling af invalidesum**

Din ansøgning om udbetaling af invalidesum har været behandlet.

Vi kan desværre ikke udbetale summen, da vi ikke skønner, at din erhvervsevne er blevet nedsat med mindst 2/3 indenfor dækningsperioden.

Betingelserne for at få invalidesummen udbetalt er blandt andet, at vi skønner, at din erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3, og at denne nedsættelse er sket indenfor dækningsperioden.

Dækningsperioden ophørte 3 år efter 1. sygedag den 10. februar 2005.

Ifølge indhentede oplysninger er det skønnet, at din erhvervsevne varigt blev nedsat med mindst 2/3 pr. 1. november 2006.

Vi gør opmærksom på, at vi ikke er forpligtet til at følge en eventuel kendelse om offentlig førtidspension, da vores kriterier for at vurdere sagen ikke er de samme som det offentliges."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale invalidesum. Til støtte herfor har klageren i skrivelse af 6/3 2008 til nævnet bl.a. anført:

"Efter mit biluheld i 2001 et par måneder efter hvor smerterne tog til og kunne ikke klare mit arbejde på slagteriet H.F. hvor jeg var ansat i 8 år, derfra begyndte mit liv at gå ned af bakke og har hverken arbejdet eller været i stand til at klare et arbejde siden da. Jeg var medlem af Slagteriernes Gruppeliv Forsikring igennem mit arbejde. Et år efter min sygemelding fyrede de mig fra mit arbejde.

Men stadig fortsatte jeg med min fagforening og betalte fuldt ud samt min PNN Pension som jeg også fortsat betalte, mens jeg havde min sag kørende. Min læge som forsikringsselskabet Trafik havde sendt mig til, sagde at hvis min situation ikke forsvandt mellem 6-12 mdr. var den erklæret stationær, hvilket betyder at jeg var berettiget til invalidesum fra nævnet førhen og forsikring (gruppelivsforsikring). Det er ikke min skyld at jeg kom i klemme i systemet hvilket har gjort mit liv sort i 5 år hvor jeg har levet af sygedagpenge og bistand og kunne ikke klare mit liv, fysisk, psykisk og økonomisk og ødelagt mit liv med 5 børn og min samlever med min varige depression siden uheldet 2001. Håber I kan hjælpe mig med min sag.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg vil opnå min dækning af min invalidesum fordi jeg er blevet erklæret invalid 5 år efter ulykken. Derfor er jeg berettiget invalidesum fra første år, men forsikringen har fyret mig 3 år efter sygemeldingen, og har ikke haft mulighed for at ændre på det."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 15/4 2008 til nævnet bl.a. anført:

> "Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 14 om udtrædelse af gruppen, at såfremt et gruppemedlem udtræder af sin gruppe - uden at være tilkendt præmiefritagelse - ophører dækningen den sidste dag i den måned, hvori udtrædelsen sker. Gruppemedlemmerne har ikke mulighed for at vælge selv at fortsætte forsikringen efter fratræden.
>
> Såfremt gruppemedlemmet fratræder på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, der medfører, at den pågældendes erhvervsevne nedsættes til 1/3 eller derunder, kan forsikringsdækningen opretholdes uden præmiebetaling, så længe erhvervsudygtigheden varer, *dog længst i 3 år,* jf. forsikringsbetingelsernes § 12 om præmiefri dækning; *'dødsfaldsdækningen' i § 12, afsnit 1, linie 4, er her benævnt 'forsikringsdækningen, da bestemmelsen omfatter alle de relevante dækninger - her også invalidesum.*
> …
> Da BK fratrådte sin stilling hos H. A/S den 10. februar 2003, var han således ikke mere bevilget præmiefritagelse i henhold til forsikringsbetingelsernes § 12, og derfor ophørte dækningen - herunder invalidesum-dækningen - i henhold til forsikringsbetingelsernes § 14 den 28. februar 2003.
>
> For at være berettiget til udbetaling af invalidesum skulle BK således opfylde forsikringsbetingelsernes § 3 senest den 28. februar 2003, hvor gruppelivsforsikringen bortfaldt.
> …
> Efter Slagteriernes Gruppelivs vurdering er det i denne sag først sandsynliggjort, at betingelserne for at få udbetalt invalidesum er opfyldt den 1. november 2006, hvor BK er tilkendt offentlig førtidspension (bilag …), d.v.s. at betingelserne først er opfyldt længe efter at invalidesum-dækningen ophørte den 28. februar 2003. Selv om BK var blevet bevilget præmiefritagelse i de maksimale tre år, d.v.s. til den 10. februar 2005, ville invalidesum-dækningen være bortfaldet næsten to år før betingelserne for at få udbetalt invalidesum blev vurderet til at være opfyldt.
> …
> BK søgte offentlig førtidspension i 2005, men fik afslag, da det ikke fandtes underbygget, at arbejdsevnen var varigt nedsat. Ud over helbredsmæssige følger af ulykkestilfældet er oplyst, at BK har været påvirket af andre forhold, som ikke er af varig, helbredsmæssig karakter: Et af BK's børn var i langvarig behandling for kræftsygdom (og blev erklæret rask), BK oparbejdede efter fratræden fra H. A/S en spillegæld på over 1 mio. kr., hvilket piner ham, tidsvise samlivsproblemer og problemer med 2 gamle forældre. **(bilag …)** I bilag … side 14, er det endvidere oplyst, at BK den 1. marts 2004 under telefonsamtale gav udtryk for, at han gerne ville i arbejde igen, 'men det er svært nu hvor jeg ikke har lavet noget i 2 1/2 år. Lige nu føler jeg ikke, jeg har noget valg i forhold til min afhængighed af kommunen og det er jeg så træt af'.
>
> BK anfører i klageskemaet bl.a., at han har haft mulighed for via egenbetaling at holde sine dækninger på pensionsordningen i PNN PENSION i kraft, men det er en selvstændig ordning med eget pensionsregulativ, og via den ordning blev BK tilkendt invalidepension fra den 1. november 2006 - samme dato som BK blev tilkendt offentlig førtidspension. Pensionsordningen i PNN PENSION har ingen indflydelse på, hvilke forsikringsbetingelser der gælder for gruppelivsforsikringen i Slagteriernes Gruppeliv.
>
> Vi må fastholde, at BK i denne sag ikke har sandsynliggjort, at han senest den 28. februar 2003 varigt havde mistet mindst 2/3 af den generelle erhvervsevne - erhvervsevnen i ethvert

erhverv - og at han derfor ikke opfyldte betingelserne for at have ret til invalidesum, mens gruppelivsforsikringen var i kraft."

Hertil har klageren i skrivelse af 29/4 2008 til nævnet bl.a. anført:

"Gruppelivsforsikring vil ikke udbetale invalidesum til mig da de ikke mener jeg er berettiget til det, da min præmieforsikring udløb i 2003 og jeg først blev tilkendt førtidspension i 2006.

Hvor min sag er at jeg blev ramt af piskesmæld i 2001 og alt hvad der skete efter af økonomisk, fysisk og psykisk det er grundet skaden. …

Fysisk har det ramt mig fra den dag jeg blev ramt i biluheldet, migræne, ledsmerter med bevægelse dvs. hver gang jeg bevægede mig. Stiv nakke dvs. jeg ikke var i stand til at dreje hovedet. Smerterne var så slemme at jeg ikke var i stand til at holde en tlf. eller køre en cykel uden smerterne blev værre.
Psykisk fik jeg en kronisk depression og har ikke været i stand til at kunne tænke og syntes alt så sort ud. Det medførte at jeg flyttede fra mine børn og samlever.

Jeg har siden skaden fået de stærkeste smertestillende piller og forskellige depressionspiller og gået til forskellige behandlinger, psykolog, psykiater, fysioterapeut og kiropraktor for at forbedre situationen hvor ingen af tingene hjalp."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3. Invalidesum**
Omfatter gruppelivsforsikringen invalidesum, vil retten til udbetaling indtræde, når gruppemedlemmets erhvervsevne - efter datoen for optagelse i gruppelivsforsikringen, men inden opnået 65 års alder - på grund af sygdom eller ulykkestilfælde varigt er nedsat med mindst 2/3.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når gruppemedlemmet efter SG's skøn ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end 1/3 af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.
…
§ 14. Udtrædelse af gruppen
Når et gruppemedlem udtræder af sin gruppe, enten ved fratrædelse fra den virksomhed, der er forsikringstager, eller fordi den pågældende i øvrigt ikke længere opfylder betingelserne for at være medlem af gruppen, ophører dækningen den sidste dag i den måned, hvori udtrædelsen sker."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke sandsynliggjort, at klagerens erhvervsevne var nedsat i dækningsberettigende grad, mens gruppelivsforsikringen var i kraft. Nævnet finder herefter ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen