828/09

Den 5. oktober 2009 blev i sag nr. 75.364:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xxxxx xxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over, at selskabet med virkning fra den 1/3 2008 har stoppet bevillingen af helbredsbetingede ydelser.

Selskabet stoppede den 1/3 2008 udbetaling af midlertidige ydelser og præmiefritagelse med henvisning til, at det ikke fandt, at klagerens generelle erhvervsevne var nedsat med mindst halvdelen, hvilket er et krav i henhold til forsikringsbetingelserne. Klageren er pr. 14/8 2008 visiteret til fleksjob af kommunen med 2/3 tilskud.

Klageren er født i 1964 og har arbejdet som kontorassistent frem til sin sygemelding den 7/10 2005 på grund af angstlidelser.

Selskabet har ved skrivelse til nævnet af 22/1 2009 bl.a. anført:

> "Efter at vi i juni 2007 modtager oplysninger fra Psykiatrisk Speciallægeklinik, **bilag …,** og yderligere oplysninger fra N. kommune, **bilag …,** meddeler vi i september 2007 M.H., at vi ikke finder, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen eller mindre. Da vi har forståelse for, at hun har brug for en omstillingsperiode, forlænger vi bevillingen til den 1. december 2007, idet vi samtidig mener, at hun senest til den tid vil være i stand til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet. Denne bevilling forlænges yderligere indtil den 1. marts 2008, uden dette dog er udtryk for, at vi mener, at hendes generelle erhvervsevne er nedsat til halvdelen eller mindre.
>
> I august 2008 kontakter M.H. os på ny, idet hun er tilkendt fleksjob fra kommunen. Vi indhenter efterfølgende kommunens oplysninger vedrørende fleksjobbet. Der er dog ikke nye helbredsmæssige oplysninger i sagen, der ændrer på vores tidligere afgørelse.

Klagen
M.H. klager over, at vi har stoppet hendes præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Danica Pensions afgørelse

Til klagen skal vi anføre, at vi fastholder den trufne afgørelse.

Danica Pension har stoppet præmiefritagelsen og udbetalingen ved tab af erhvervsevne fra den 1. marts 2008, da vi har vurderet, at M.H.'s længerevarende erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller mindre.

Når vi modtager en anmeldelse ved erhvervsudygtighed, vurderer vi til at starte med, om den forsikrede er ude af stand til at arbejde i sit nuværende erhverv, i dette tilfælde som kontorassistent / receptionist. I en midlertidig periode på maksimalt 18 måneder fra 1. sygedag vurderer Danica Pension forsikredes erhvervsevne i forhold til hendes eget erhverv. Efter de 18 måneder - eller hvis tilstanden inden er stabiliseret i et sådant omfang, at den fremtidige erhvervsevne kan vurderes - foretager Danica Pension en vurdering af forsikredes længerevarende erhvervsevne.

I modsætning til vurderingen i forbindelse med midlertidig tab af erhvervsevne er vurderingen af den længerevarende erhvervsevne ikke længere begrænset til, om M.H. kan arbejde som kontorassistent / receptionist eller ej. Kort sagt ser vi på, hvad en erhvervsdygtig person med tilsvarende alder, uddannelse m.m. kan tjene. Hvis sygdommen betyder, at hun har mistet mere end halvdelen af denne indtægt, er hun berettiget til præmiefritagelse og udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Det er fortsat vores vurdering, at M.H.'s generelle erhvervsevne ikke er nedsat til halvdelen eller mindre. På baggrund af blandt andet oplysningerne fra speciallæge i psykiatri N.B.C., **bilag …,** er det Danica Pensions psykiatriske lægekonsulents vurdering, at M.H. lider af en lettere depression samt social fobi og ængstelig personlighedsstruktur. Der er ikke beskrevet egentlig sindssygdom eller anden alvorlig psykisk lidelse, og samlet set er der ikke beskrevet helbredsbetingede begrænsninger, der giver anledning til at fastsætte et større erhvervsevnetab.

Af oplysningerne fra N. kommune, **bilag …,** fremgår det, at sygedagpengene bliver forlænget, da det vurderes at M.H. vil kunne vende tilbage til arbejdsmarkedet efter en opkvalificering/optræning som kontorassistent/sekretær. Det fremgår også, at M.H. er i stand til at arbejde 20 timer i sin virksomhedspraktik.

Af lægekonsulentudtalelse fra den 17. juli 2008, **bilag …,** fremgår det blandt andet, at M.H.'s egen læge tror, at hun vil kunne klare et 20 timers fleksjob, uden fysisk hårde krav og stress. Det er vores samlede vurdering, at M.H. med de helbredsmæssige begrænsninger hun har, burde kunne varetage et arbejde på mere end 1/2 tid i et ikke stressende erhverv. Ud fra ovenstående finder vi det ikke dokumenteret eller sandsynliggjort, at hendes erhvervsevne er nedsat i tilstrækkeligt omfang.

Det faktum, at M.H. er tilkendt fleksjob fra kommunen, har ingen betydning for vores vurdering af hendes generelle erhvervsevne. Kriterierne for kommunens vurdering af arbejdsevnen er ikke sammenfaldende med kriterierne i Danica Pensions forsikringsbetingelser. Derfor er tilkendelse af fleksjobbet ikke afgørende for vores vurdering.

Endvidere gør vi opmærksom på, at hvis M.H.'s erhvervsevne nu eller på et senere tidspunkt vurderes at være nedsat til halvdelen eller mindre, så har hendes indtægt i fleksjobbet betydning for, om hun har ret til udbetaling ved tab af erhvervsevne. Dette fremgår af forsikringsbetingelserne, **bilag ...**

Vi ser på hvad en erhvervsdygtig person med tilsvarende alder, uddannelse og på samme egn er i stand til at tjene. Dette tager vi udgangspunkt i, når vi skal vurdere, om M.H. har mistet mindst halvdelen af sin evne til at tjene penge.

Vi har vurderet, at gennemsnitslønnen for en person med tilsvarende alder, uddannelse og på samme egn er 23.-26.000 kroner om måneden. Det betyder, at for at M.H. kan være berettiget til udbetaling, skal hun tjene mindre end 13.000 kroner om måneden. M.H. oplyser i sin klage, at hendes nuværende løn er godt 18.000 kroner om måneden, og hun vil således heller ikke af den grund være berettiget til udbetaling."

Klageren har bl.a. anført, at hun som følge af forskellige angstlidelser maksimalt kan arbejde effektivt ca. 17 timer om ugen, og at hun ville tjene ca. 6000,00 kr. om måneden, såfremt hun ikke havde et flexjob.

Af erklæring udarbejdet af speciallæge i psykiatri N. B. C. den 21/6 2007 fremgår bl.a.:

" Hermed svar på brev af 13/06/07, hvor der stilles spørgsmål om:

Er der udsigt til fuld helbredelse ?
Hvis nej - hvad er tidsrammen for en afklaring af den stationære funktionsevne?
Svar:
M.H.J. er påbegyndt behandling hos undertegnede 26/04/07 og findes at have diagnoserne
F32.0 - depressiv enkelepisode af lettere grad
F40.1 - social fobi - fobisk angst i sociale situationer
F60.6 - ængstelig (evasiv) personlighedsstruktur
Hvad angår hendes depressive enkelepisode er der udsigt til fuld helbredelse indenfor nogle måneder. Hvad angår hendes sociale fobi, er der tale om en varig tilstand, der er opstået i puberteten, men som kan dulmes med medicinsk behandling og kognitive tiltag. Hvad angår hendes personlighedsstruktur, er denne ligeledes varig, med mulighed for modifikationer gennem længere varende psykoterapi.

Findes der videnskabelige forløbsundersøgelser, der støtter en formodning om, at funktionsevnenedsættelsen er varig ?
Svar:
Ja - talrige - søg på PubMed

Hvilke specifikke forhold kan forklare, at den nedsatte funktionsevne ikke er forenelig med rutinepræget ikke stressende arbejde evt. på nedsat tid ?
Svar:
Der findes ingen specifikke forhold der kan forklare dette, bortset fra at definitionen af ikke stressende arbejde er uklar, da der er tale om individuelle forhold, der afgør stressreaktioner."

I Statusattest til kommunen udfærdiget af samme speciallæge 6/3 2008 hedder det bl.a.:

"Pt har altid oplevet sig selv som nervøs og har kæmpet for opmærksomhed og for at gøre andre tilfredse. Hun er selvudslettende og bange for autoriteter. Hun har altid skullet klare sig selv.
Fremtræder ved kontakten hertil præget af lette depressive symptomer samt social fobi. Hun får diagnoserne: F 32.0, depressiv enkeltepisode af lettere grad, F 40.1, social fobi-fobisk angst i sociale situationer og F 60.6, ængstelig (evasiv) personlighedsstruktur. Hun tilbydes samtalebehandling her samt medicinsk understøttende behandling med Akarin i doseringen 30mg. På denne behandling sker der en rimelig stabilisering. Hun er dog stedse præget af sin ængstelige, evasive personlighedsstruktur. Denne begrænser hende både privat og arbejdsmæssigt, da hun nemt bliver nervøs og er bange for ikke at slå til. Hun er selvudslettende og uden den drift vreden giver. Hun er udtalt konfliktsky specielt i arbejdsmæssige sammenhænge og tør ikke bede om noget. Hendes selvtillid er lav ligesom selvværdet er nedsat.
Hendes tilstand hvad angår personlighedsstrukturen er kronisk og stationær, og de affødte symptomer vil derfor meget let opstå i stressede og præstationsprægede situationer.

B. Vurdering af helbredsforholdenes betydning for sagen (der angives ikke en vurdering af en evt. social ydelses art og omfang)
Pt har i sidste jobtræning klaret 20 timer ugentlig som servicemedarbejder på en skole. Hun var yderst glad for dette job, følte sig veltilpas og følte, at hun havde gjort en god indsats, når dagen var omme. Det må stærkt anbefales, at der findes et tilsvarende om ikke samme job, da dette vil kunne give pt større selvværd og bedre livskvalitet. I et andet og mere stressende arbejde vil hun sandsynligvis ikke kunne klare 20 timer ugentligt. Der bør således tages skånehensyn i form af at arbejdet er afvekslende, hvor hun kan gå, sidde og stå, og hvor der ikke er noget stort ansvar. Hendes funktionsevne er varigt nedsat med baggrund i før nævnte. Beh.mæssige tiltag vil kun rette sig imod livskvalitetsforbedring."

Af rådgivende arbejds- og socialmedicinsk udtalelse af 17/7 2008 afgivet af lægekonsulent E. P. O. fremgår bl.a.:

"Egen læge skriver 05.06.2008, at han tror, at sygemeldte vil kunne klare et 20 timers fleksjob uden fysisk hårde krav og stress. Lægen synes tydeligvis at mene, at større jobkrav ikke kan magtes.

Det fremgår desuden af egen læges udtalelser, at sygemeldte fra 1999 har haft tendens til smerter i nakken/ ryggen, og at der ikke er fundet nogen specifik rheumatologisk forklaring på generne. Der er givet behandling hos fysioterapeut. Får stadig let ondt i nakken, samt hovedpine, hvis hun er i gang med fysisk arbejde eller sidder ved computeren. Smerterne svinder så først efter et par dage, og sygemeldte føler sig samtidig træt. Sygemeldte har ikke andre lidelser. Der er ingen misbrug af alkohol. Får kun den medicin, psykiateren giver hende.

Sygemeldte var ifølge arbejdsevnevurderingsjournalen 02.07.2008 i arbejdsprøvning på A. Skole som sekretær 5½ måned. Startede med 16 timer/ ugen, derefter 20 timer. Sygemeldte var selv særdeles glad for forløbet. Hun føler, hun var på den rette hylde arbejds- og kommunikationsmæssigt. Skolen var yderst forstående overfor sygemeldtes situation. Hun følte sig ikke 'underlig', og kunne tage de nødvendige skånehensyn, herunder diverse mindre pauser. Følte sig tryg på skolen, bl.a. fordi hun ikke følte sig presset eller havde skarpe

deadlines. Skolen påskønnede, ifølge sygemeldte, hendes arbejdsindsats. Arbejdet var ifølge sygemeldte selv lidt 'piccolineagtigt'. Hun var glad for kun at have temmelig begrænset ansvar.

Tilføjelse til arbejds- og socialmedicinsk sammenfatning af 13.05.2008:

De supplerende oplysninger, som er tilkommet siden 13.05.2008, støtter den sammenfatning, jeg har skrevet 13.05.2008. Sygemeldtes helbredsmæssige begrænsninger og skånebehov medfører, at hun ikke i fremtiden vil kunne arbejde på normale vilkår. Der er ingen udsigt til, at evt. yderligere behandling, arbejdspraktik, revalideringsforsøg m.v. vil bedre arbejdsevnen. Der er tværtimod risiko for forværring af tilstanden ved yderligere praktik m.v.

Sygemeldtes langvarige arbejdspraktik 2007 var efter det oplyste fagligt relevant på baggrund af hendes uddannelse og erhvervserfaring, og de nødvendige skånebehov kunne øjensynligt implementeres effektivt.

Da mange sekretærjob imidlertid rummer store krav til tempo, social kompetence, omstillingsevne samt ofte skarpe deadlines og andre forhold, som vil kunne stresse sygemeldte, foreslår jeg, at sygemeldte får tilknyttet en personlig assistent, som kan sikre at de nødvendige skånebehov implementeres og overholdes effektivt. Sygemeldte har, som det fremgår tydeligt af sagsakterne, svært ved selv at sige fra.

Jeg henviser desuden til vejledningen om skånebehov og anbefalinger ved arbejdet med visse psykiske lidelser m.v., som er relevant i dette tilfælde."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Når den forsikrede har et længerevarende tab af erhvervsevne**
Når vi vurderer, om tabet af erhvervsevnen fremover er længerevarende, laver vi en generel vurdering af den forsikredes erhvervsevne.

Først skønner vi, hvor meget den forsikrede kan tjene. Vi tager hensyn til den forsikredes tilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse - og om den forsikrede er egnet til en ny uddannelse, for eksempel ved omskoling, som kan påvirke den forsikredes indtjeningsmulighed.

Derefter sammenligner vi den skønnede indtægt med det, fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og alder tjener i samme del af landet. Viser sammenligningen, at den forsikrede efter vores skøn højst kan tjene 1/3 fremover af en almindelig indtægt for personer på samme alder og med en tilsvarende uddannelse i den del af landet, er den forsikredes erhvervsevne sat ned med 2/3.

Når vi laver vores skøn over indtægten

- vurderer vi ikke situationen på arbejdsmarkedet, og om den forsikrede vil blive i stand til at få et job med sin uddannelse
- medregner vi løn og offentlige ydelser samt tilskud, den forsikrede får som led i en beskæftigelsesordning, som for eksempel fleksjob. Det gælder både direkte og indirekte offentlige ydelser og tilskud, den forsikrede får for eksempel via sin arbejdsgiver.

Vi kan når som helst kræve, at den forsikrede dokumenterer, at betingelserne for udbetaling af dækningen er opfyldt. Retten til at få udbetalt efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne falder væk, hvis vi vurderer, at de nævnte forudsætninger ikke længere er til stede, eller når dækningen ophører.
…
Præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne
Præmien skal ikke længere betales, hvis den forsikrede mister sin erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke. Det er en forudsætning, at erhvervsevnen mistes i perioden, fra at dækningen træder i kraft, til den ophører uanset årsagen. I dækningsoversigten kan du se, hvor stort tabet af erhvervsevnen skal være, før der er ret til præmiefritagelse.

Når vi vurderer, om tabet af erhvervsevnen skal give ret til præmiefritagelse, laver vi en generel vurdering af den forsikredes erhvervsevne.

Først skønner vi, hvor meget den forsikrede kan tjene. Vi tager hensyn til den forsikredes tilstand, tidligere beskæftigelse og uddannelse - og om den forsikrede er egnet til en ny uddannelse, for eksempel ved omskoling, som kan påvirke den forsikredes indtjeningsmulighed.

Derefter sammenligner vi den skønnede indtægt med det, fuldt arbejdsdygtige personer med en tilsvarende uddannelse og alder tjener i samme del af landet. Viser sammenligningen, at den forsikrede efter vores skøn højst kan tjene 1/3 fremover af en almindelig indtægt for personer på samme alder og med en tilsvarende uddannelse i den del af landet, er den forsikredes erhvervsevne sat ned med 2/3.

Når vi laver vores skøn over indtægten

- vurderer vi ikke situationen på arbejdsmarkedet, og om den forsikrede vil blive i stand til at få et job med sin uddannelse
- medregner vi løn og offentlige ydelser samt tilskud, den forsikrede får som led i en beskæftigelsesordning, som for eksempel fleksjob. Det gælder både direkte og indirekte offentlige ydelser og tilskud, den forsikrede får for eksempel via sin arbejdsgiver.

I dækningsoversigten kan du se, om et mindre tab af erhvervsevnen giver ret til en delvis præmiefritagelse."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger, oplysningerne om de skånehensyn, klagerens lidelse nødvendiggør, samt oplysningerne om arbejdsprøvningen, finder nævnet, at klagerens generelle erhvervsevne – vurderet i forhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - ikke kan anses for nedsat med mindst 50 %.

Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at genoptage udbetalingen og præmiefritagelsen.

Nævnet bemærker, at det – i henhold til de af selskabet anførte grunde - er enigt med selskabet i, at klageren i den periode, hun i sit fleksjob har oppebåret og oppebærer en løn, der ifølge klageren udgør ca. 18.000,00 kr. om måneden, ikke opfylder de økonomiske krav i forsikringsbetingelserne for at få udbetalt helbredsbetingede ydelser fra selskabet.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand