842/10

Den 19. april 2010 blev i sag nr. 76.671:

xxxxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har børnerente i Nordea Pension, klager over, at selskabet ikke anser hendes generelle erhvervsevne for nedsat med mindst 2/3.

Selskabet henviser til, at klageren ikke har sandsynliggjort, at hendes erhvervsevne er nedsat i dækningsberettigende grad, når der bortses fra hendes ryglidelser, som selskabet har taget forbehold for i en klausul.

Klageren, der er født i 1965, har børnerente i Nordea Pension. Den giver i henhold til forsikringsbetingelserne ret til præmiefritagelse, såfremt den generelle erhvervsevne bliver nedsat med mindst 2/3. Af accept af pensionsordningen underskrevet af klageren den 5/1 2009 fremgår:

> "Jeg accepterer tilbud af 30. december 2008 med følgende særlige vilkår:
>
> Bestemmelserne om præmiefritagelse i tilfælde af uarbejdsdygtighed (invaliditet) kommer ikke til anvendelse, hvis uarbejdsdygtigheden skyldes:
>
> en lidelse i ryggen (inkl. halsen) eller derfra kommende symptomer i hoved, nakke, arme eller ben."

Det fremgår af sagen, at klageren lider af en blodsygdom, ligesom hun har rygproblemer. Af journal fra undersøgelse den 13/2 2009 fremgår:

> "**Aktuelle**

I forb. med udredning af rygsmerter, hvor der påvises morbus Scheuermann i torakolumbaldelen viser rutineblodprøver betydelig trombopeni med pladetal der veksler ml. 37 og 40. Har for 1 år siden haft ret kraftige menstruationer, men det har hjulpet meget efter at pt. har fået spiral.
Der er ikke længere menorragi. Ellers føler pt. sig rask, men der er tendens til blå mærker i huden. Ingen næseblod eller blødning fra tandkødet. Ingen hovedpine.
…
Konklusion
Isoleret trombopeni hos pt. som i øvrigt forekommer rask. Har morbus Scheuermann, som giver betydelige næsten dgl. tilbagevendende smerter."

Klagerens læge anførte i lægeattest ved ansøgning om præmiefritagelse af 26/2 2009:

"

3 a) Hvilke sygdomme/symptomer har patienten, eller hvilken skade er sket? (Diagnose anføres både på dansk og latin)	Dansk: Rygsmerter Trombocyt mangel

…

9 a) Hvilke funktioner af sit hidtidige arbejde eller daglige funktioner mener patienten, han/hun ikke kan udføre?	Nærmere beskrivelse: Skal hvile meget pga. rygsmerter.
b) Hvad er den lægelige eller medicinske årsag til, at patienten ikke kan udføre disse funktioner? (Besvares kun hvis patienten har oplyst, at der er nedsat funktion)	Nærmere beskrivelse: Ryghold. Trombocytpedis under udredning.
c) Hvor mange timer daglig vurderer du, patienten kan arbejde?	Antal timer daglig: O

"

Klageren anførte i ansøgning om præmiefritagelse af 2/3 2009:

"

Spørgsmål 1	**Svar**
a Hvilken sygdom/ulykkestilfælde har foranlediget uarbejdsdygtigheden?	Blodsygdom og rygskade
b Hvornår mærkede du første gang symptomer på sygdommen/ulykkestilfældet?	25/10/2003
c Hvornår søgte du første gang læge i anledning af sygdommen/ulykkestilfældet?	25/10/2003 25/10/2003
d På hvilken måde indvirker sygdommen/ulykkestilfældet på din erhvervsevne?	Kraftig smerte i ryggen og jeg kan ikke sidde 1 time

e Hvilke beskadigelser har ulykkestilfældet forvoldt?	Ryggen er skadet og jeg besvimer

"

En læge anførte i skrivelse af 19/3 2009 til klageren:

"Din sygdom kaldes ITP der står for Idiopatisk Trombocytopenisk Purpura. Sygdommen skyldes at du producerer antistoffer mod dine egne blodplader som herefter bliver nedbrudt i milten."

Selskabet anførte i skrivelse af 10/7 2009 til klageren:

"Vi har modtaget oplysningerne fra Rigshospitalet.

På grundlag af oplysningerne har vi vurderet, at du ikke har ret til præmiefritagelse, da din erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Din forsikring er omfattet af følgende klausul:

Bestemmelserne om præmiefritagelse i tilfælde af uarbejdsdygtighed (invaliditet) kommer ikke til anvendelse, hvis uarbejdsdygtigheden skyldes en lidelse i ryggen (inkl. halsen) eller derfra kommende symptomer i hoved, nakke, arme eller ben.

Derfor skal vi se bort fra din ryglidelse i forbindelse med vurderingen af din erhvervsevne.

Ved vores vurdering har vi derfor alene lagt vægt på, at du lider af trombopeni og på oplysningerne fra Rigshospitalet. Lidelsen påvirker dog ikke din erhvervsevne og er ikke behandlingskrævende, og du beskrives i øvrigt som rask (bortset fra din ryglidelse, som er undtaget af klausulen).

På baggrund af oplysningerne vurderer vi derfor, at din erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne alene på grund af din blodsygdom (trombopeni)."

Klageren anførte i skrivelse af 13/7 2009 til selskabet:

"Begrundelse i brev af den 10. juli 2009 er mangelfuld og ikke rigtigt. Den begrundelse indeholder heller ikke de retsregler, som afgørelsen kan træffes på.

<u>Vedrørende sagsbehandling:</u>
Der mangler sagsfremstillingen, således at der var en mulighed for bedømme begrundelse.

Beklageligvis foreligger en sådan sagsfremstilling ikke og man kan ikke ud fra det i begrundelsen anførte afgøre, hvordan sagsbehandler er kommet til denne afgørelse.

Det virker her som sagsbehandler ikke har gjort andet end at notere sin egen mening om sagen uden selv at afgøre, hvad det egentlig foreligger i den dokumentation og journal som lægen har sendt til Nordea.

<u>Vedrørende selve påstandene:</u>

Det gøres gældende, at jeg lider af kritisk sygdom kaldes ITP der står for Idiopatisk Trombocytopenisk Purpura skyldes at jeg producerer antistoffer mod egen blodplader som herefter bliver nedbrudt i milten.

Det vil sige at min immunitet et nedsat og faldende af thrombocytter tal og blødning gør at jeg har en træthed og besvimelse hele tiden.

Derfor min erhvervsevne er nedsat på grund af den sygdom: Jeg er sygemeldt i lang tid nu. Jeg tager til blodprøve på Rigshospitalet hver måned.

Som bilag fremlagt:
- Dokumentation

Endelig bemærkes omkring sagen, at pågældende sagsbehandler T.L. har misforstået sagen derfor noterer hun urimelig begrundelse."

Af journal fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"21.08.09
Tromb. 37 mia/1. D-vitamin nu 39 nM. D-vitaminer. Er hun mon afsluttet fra hæmatol. amb. L ??
21.08.09
Emailsvar sendt til [klager]
25.08.09
Ingen forklaringer på trætheden i bp fra d. 14.8.2009. TSH var 0,56 mU/1. Skal til RH d. 1.9.2009. Træt og skidt tilpas fortsat! Små seneknuder over tæer med tidvis kløe. Her AT uden drama. BT i dag er 140/100. God kontakt her! St.c. nat. Skal hun mon på infektionsmedicinsk afd. M?? Kan stadig ikke passe et arbejde! Skal vente til 1. oktober mindst, hvor vi ved lidt mere! Maven palp. nat. uden dmpn. i Traubes rum. Fri resp. her."

Af sygeopfølgningsplan af 27/8 2009 fra klagerens kommune fremgår bl.a.:

"**Oplysninger om sygefraværet**
18-03-2009 …
Lider af en blodsygdom. Lægen ville sende lægeerklæringen til os. Det ses ikke at denne er modtaget endnu og [klager] vil derfor ringe til læge og rykke.
Har været undersøgt på Rigshospitalet, de har sat diagnose på sygdommen, [klager] kan dog ikke huske hvad det bliver kaldt og vi afventer yderligere oplysninger derfra.
Blodsygdommen gør at [klager] bliver træt og nogle gange besvimer. [Klager] lider derudover af meget dårlig ryg.

27-08-2009 …
Hendes sygdom kaldes ITP, og skyldes, at hun producerer antistoffer mod sine egne blodplader, som derefter bliver nedbrudt i milten.
Endnu ikke positiv udvikling i sygdomsforløbet. Går jævnligt til kontrol på Rigshospitalet.

Vurdering af beskæftigelsespotentiale
18-03-2009 …
Det vurderes ikke at [klager] på nuværende tidspunkt kan stå til rådighed eller varetage et job, da hendes sygdom endnu ikke er helt afklaret i forhold til behandling.

27-08-2009 …
Der er fortsat ikke afklaring vedr. behandlingsmuligheder.

Egen læge skriver, at der tidligst kan siges noget om mulighederne for at komme i arbejde efter oktober.

Foranstaltninger og opfølgning
18-03-2009 …
[Klager] skal til yderligere undersøgelser hos egen læge d. 23/3-09 hvor de også skal snakke behandlingsmuligheder."

Klageren har ved skrivelse af 6/10 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hun er berettiget til udbetaling og præmiefritagelse. Klageren har til støtte herfor anført:

"Jeg lider af kritisk sygdom kaldet ITP der står for Idiopatisk Trombocytopenisk Purpura skyldes, at jeg producerer antistoffer mod mine egne blodplader, som derefter bliver nedbrudt i milten. Endnu ikke positiv udvikling i sygdomsforløbet. Går jævnligt til kontrol. Min immunitet er nedsat og faldende af Trobocytter tal gør at jeg bliver træt og nogle gange besvimer. Jeg lider derudover af meget dårlig ryg."

Selskabet har ved skrivelse af 10/11 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"**Forsikredes klage**
Forsikrede klager over, at Nordea Liv og Pension har afvist at udbetale erhvervsevnedækning og yde præmiefritagelse. Hun mener at være berettiget til ydelser fra forsikringen på grund af følger efter et rygtraume og en blodsygdom.

Konklusion
[Klager] oplyser, at hun har været sygemeldt i lang tid på grund af en meget dårlig ryg og en blodsygdom.

Af journalen fra Rigshospitalet (bilag …) fremgår det i konklusionen: 'Isoleret trombopeni hos pt., som i øvrigt forekommer rask'. I epikrisen står der: 'Det konkluderes, at der foreligger en kronisk idiopatisk trombopeni, som ikke umiddelbart er behandlingskrævende'. Supplerende oplysninger (bilag …) ændrede ikke vores afgørelse.

Forsikrede går til kontrol for blodsygdommen, men den er ikke umiddelbart behandlingskrævende, og hun forekommer rask. Der er ikke fundet andre blodsygdomme eller infektionssygdomme, som kan give anledning til erhvervsevnenedsættelse.

[Klager] har ikke dokumenteret, at hendes erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne på grund af blodsygdommen.

Forsikringen er en børnerente og omfatter ikke udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Den er oprettet med klausul for ryglidelse."

Klageren har indsendt kopi af lægejournal fra februar 2010 med resultat af blodprøve.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "Forsikrede har ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse, hvis 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.
>
> Nedsat erhvervsevne, der berettiger til udbetaling af invalidepension og/eller præmiefritagelse, foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til ved passende beskæftigelse - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egne er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignede uddannelse og alder.
>
> Subjektive klager over smerter, gener o.lign., berettiger ikke til invalidepension og/eller præmiefritagelse, medmindre der ved lægelig eller anden helbredsmæssig undersøgelse kan påvises objektive tegn på, at erhvervsevnen er nedsat i tilstrækkelig grad."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at klagerens police er omfattet af en klausul, hvorefter der ikke skal tages hensyn til klagerens ryglidelse ved vurderingen af hendes erhvervsevnetab.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der i de lægelige oplysninger ikke er grund til at antage, at klageren alene som følge af sin blodsygdom har mistet erhvervsevnen i dækningsberettigende grad. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann