853/10

Den 18. oktober 2010 blev i sag nr. 77.377:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxxx x
xxxx xxxxx

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 har afvist at bevilge helbredsbetingede ydelser før 1/3 2009. Endvidere er han utilfreds med selskabets renteberegning af den udbetalte invalidesum og selskabets håndtering af hans sag i øvrigt.

Selskabet henviser til, at klagerens erhvervsevne ikke er nedsat i dækningsberettigende grad før 1/3 2009. Selskabet har forrentet udbetalingen af invalidesum fra 24/3 2009, som er 14 dage efter modtagelsen af en speciallægeerklæring.

Klagerens forsikring er en firmapensionsordning, som bl.a. giver ret til præmiefritagelse og løbende udbetaling, hvis erhvervsevnen som følge af sygdom eller ulykke nedsættes med mindst 2/3. Nedsættes erhvervsevnen mellem halvdelen og 2/3, er der ret til halve ydelser. Karenstiden er 3 måneder. Hvis den generelle erhvervsevne nedsættes med mindst 2/3, er der ret til en invalidesum. Karenstiden er 1 år.

Klageren er født i 1959 og er oprindeligt uddannet agronom. I 2005 blev han syg på grund af nervebetændelse. Han var på dette tidspunkt ansat som direktør i sit eget tolkefirma med 12 ansatte og var ikke sygemeldt fra arbejdet.

Fra 26/10 2006 deltog klageren i et behandlingsforløb ved Rehabiliterings- og forskningscentret for torturofre. Af en epikrise af 8/2 2008 fra centret udfærdiget af speciallæge i almen medicin og indgangsstemplet i selskabet den 28/2 2008 fremgår bl.a.:

"Kommer fra …, hvor han i 1977 blev fængslet i 3 måneder og blev tortureret med bank, falanga, vanddråbetortur, ophængning i arme, elstød på ører, truet med henrettelser og desuden var han vidne til tortur mod medfanger. Han har oplevet megen uro og vold i … og set folk blive mejet ned med maskingeværer.

I øvrigt er han nummer 5 af 8 søskende og oprindeligt uddannet i agronom i … og opnåede derudover at blive dansk agronom. Han var flygtet til DK 1985.

Tidligere sygdomme
I 1994 … sygehus mavesår siden tendens til halsbrand, hvilket lindres med god effekt med Pantoloc.
2005 Smerteklinikken, … Amtssygehus for højresidig trigeminus neuralgi uden nogen sikker årsag blev fundet.

Aktuelle helbred
Siden 1992 klarede at arbejde som tolk … idet han er god til dansk og engelsk. Han er gift med en … kvinde, mødt i DK har en 17 årig datter i …, en bror i …Sverige og en i … Der kom en forværring, hvor han blev psykisk dårlig i efteråret 2006, hvor han tolkede for en klient, hvor emnet tortur blev berørt, og omkring det tidspunkt døde også hans mor. Indtil da havde han klaret sit arbejde trods mareridt og flash backs, angst og depressioner udløst af fortiden, men siden da har der været en betydelig forværring ligesom et aktiveret PTSD, angst og depression.

Fysiske symptomer
Under Lamictal behandling er de højresidige trigeminus neuralgier blevet mindsket på smerteklinikken i … fra 2005 og optræder nu mest som en trykkende bedøvet smerte i højre side af hovedet. Smerter også i højre side af nakken og ud i højre skulder med stikkende ud i venstre arm samt lændesmerter og tendens til udstråling til venstre lår og desuden tics i ansigtet ved tale om tortur.

Psykiske symptomer
Føler sig træt med mareridt under søvnen 2-3 gange ugentligt. Invaderende minder ledsaget af angstanfald, tiltagende glemsom med koncentrationsbesvær, tristhed.

Socialt
I fagforeningen for selvstændige og har arbejdet siden 1992 som tolk … Hustru ophørte med at arbejde september 07, idet hun nu er påbegyndt en uddannelse som … Klarer nu kun at have tolkearbejde 3 timer dagligt mod 16-17 dagligt tidligere og han er tiltagende oprevet blandet andet over sine 6 forsvundne venner.

Funktionsniveau
Ved ankomst til DK i 1985 fraset hovedpinetendens og mareridt egentlig ved ret god helbred og været selvforsørgende med eget tolkebureau, men under en tolkning i 2005 blev han sløj, idet at tolkningen handlede om fængsling og tortur og siden har han følt sig trist, angst og smerteplaget med optrækkende trigeminus højresidig neuralgi og har siden nu kun kunnet rejse sig og bevæge sig med besvær og smertepræg og her har han ikke brugt fx højre arm ved påklædning.

Medicin
Der har forbigående været forsøgt Amitriptylin i dosen 10 mg mod 5 mg og også Cipralex 10 mg, men den nuværende behandling er som den blev udskrevet d. 10-10-07
tabl. Metadon 5 mg 1/2-1 dagl. mod smerter.
Tabl. Mirtazapin 30 mg 1 til natten mod depression.
Tabl. Cipralex 5 mg 1 morgen mod depression
Tabl. Lamictal 50 mg 1 dagl mod kramper.
Desuden god effekt af Pantoloc.

Behandlinger her
Han har gået til behandling hos læge, fysioterapeut, psykolog og socialrådgiver her.

Fysioterapibehandlinger med bløddelsbehandlinger, udspænding, bandage og telefonnummer på kranio sakral terapeut. Han har følt betydelig lindring ved at fortælle til psykolog her og deltaget i smerteskolen med udbytte. Set af psykiater her d. 09-01-08, hvor der vurderes svær PTSD tilstand, angst, depression og ikke mindst trigeminus neuralgi. Klienten beroliges med at der ikke er tegn til sindssygdom, men at han har en svær PTSD tilstand og ikke mindst er præget af kroniske smerter og dette er foreneligt med at han føler sig konstant plaget, uligevægtig, søvnbesvær, deprimeret og angst og man må heller ikke se bort fra, at han får en del medicin, som også kan give træthed. Det tilrådes at han bliver henvist til en privatpraktiserende psykiater i det område han bor i. Han findes trist og opgivende, men ikke udprojicerende eller appellerende og der er intet psykosesuspekt. Stemningslejet er forsænket, men ikke i melankoliform eller psykotisk grad.
Psykoterapi blev indledt i januar 2007, blandt andet med fokus på hans tab, af de kammerater, der ikke fulgte med i friheden, og om han har haft en vis skyldfølelse over, hvor han tidligere brugte meget tid på at undersøge huset om natten efter mareridt bruger han nu kort tid på dette og indser hurtigere, at det handler om mareridt. Han føler sig dog fortsat meget trist og føler, at han er gået i stykker. Er bekymret for fremtiden, og hvordan han skal klare sig.

Ved afslutningen er det aftalt, at han henvises til en psykiater med kendskab til PTSD, og som bor i hans nærområde, og der er blevet foreslået … Han medgives en henvisning, som giver mulighed for et kortere antal aftaler på … inden for det næste år, og der har i alt været 37 samtaler med ham i perioden 3. januar 2007 til 22 januar 2008, hvor psykolog … afslutter ham under diagnosen kronisk PTSD og depressiv tilstand.

Diagnoserne bliver altså PTSD, F. 43.1 og trigeminius neuralgia dexter G. 50.9
Medicin tilrådes fortsat som skitseret ovenfor."

Ved sin anmeldelse af 20/2 2008 anmodede klageren om helbredsbetingede ydelser. I den forbindelse oplyste hans egen læge i lægeattest af 28/2 2008 til selskabet bl.a., at han ikke kunne arbejde selvstændigt som tolk eller oversætter og i øvrigt varetage sine daglige funktioner. Lægen oplyste derudover, at han kun kunne føre tilsyn med virksomheden ca. 5-6 timer ugentligt.

Selskabet indhentede herefter diverse oplysninger med henblik på en afklaring af, om klageren havde afgivet urigtige oplysninger om sine helbredsforhold på pensionsordnin-

gens antagelsestidspunkt. I skrivelse af 16/10 2008 meddelte selskabet, at pensionsordningen var korrekt antaget, og at hans anmodning om helbredsbetingede ydelser ville blive viderebehandlet, hvilket dog først skete den 22/12 2008.

Af de sociale akter fremgår det, at klageren ikke var sygemeldt i offentligt regi, men i februar 2008 henvendte sig til kommunen med henblik på at søge pension. Uden forudgående arbejdsprøvning blev han tilkendt offentlig førtidspension med virkning fra 1/3 2009.

I en af selskabet rekvireret neurologisk speciallægeerklæring af 5/3 2009 og indgangsstemplet den 24/3 2009 hedder det bl.a.:

"**Aktuelt**
[Klager] angiver at han i 2005 begyndte at få typiske symptomer på Posttraumatisk Stress Syndrom (PTSD) i form af angstanfald, hukommelsesbesvær, koncentrationsbesvær, tristhed og søvnproblemer. [Klager] udviklede i forlængelse af ovenstående smertefulde jag i højre side af ansigtet og blev undersøgt af praktiserende neurolog …, der stillede diagnosen højresidig trigeminus neuralgi (nervesmerter i højre side af ansigtet). Han blev henvist til Smerteklinikken i … der iværksatte medicinsk behandling af hans ansigtssmerter, dog uden det store held. [Klager] blev umiddelbart herefter henvist til Smerteklinikken i …, hvor han startede i et forløb i februar 2006. Diagnosen trigeminus neuralgi blev her konfirmeret og [klager] blev, ud over den allerede iværksatte medicinske behandling, startet i antidepressiv behandling med Mirtasapintablettter, som han stadig tager. På Smerteklinikken i … modtog [klager] akupunktur og fysioterapi pga. problemer i nakke/skulderåget. Der eksperimenteredes på Smerteklinikken med forskellige slags medicin til brug mod nervesmerter og det blev konkluderet, at den mest effektive behandling er Lamictal, som [klager] stadig er i. Han får dog voldsomme bivirkninger især i form af kvalme, voldsomme svedeture samt håndrysten ved for store doser. [Klager] blev under forløbet på Smerteklinikken i … ligeledes vurderet i Neurologisk Ambulatorium, … Sygehus. Her beskrives, at [klagers] typiske trigeminus neuralgi har udviklet sig til såkaldte atypiske ansigtssmerter med brændende fornemmelse i hele højre ansigtshalvdel, ligesom der beskrives sløret syn på højre øje. [Klager] fik foretaget en magnetscanning (MR-scanning) af hjernen. Scanningen gav ikke nogen synlig forklaring på hans smerter. [Klager] afsluttede sit forløb på Smerteklinikken i … oktober 2006, hvor han startede et nyt forløb på Rehabiliterings- og Forskningscentret for Torturofre i … [Klager] havde herefter et forløb på rehabiliteringscentret indtil februar 2008. Han blev på rehabiliteringscentret diagnosticeret med svær Posttraumatisk Stress Syndrom (PTSD). Under opholdet deltog [klager] i smerteskole over 10 gange, og derudover gennemførte han 21 fysioterapeutiske behandlingssektioner for især lænd, øvre ryg, nakke og overarme. Endvidere blev der gennemført 37 psykoterapeutiske sessioner og 11 lægesamtaler. Ved afslutningen af forløbet blev [klager] henvist til praktiserende psykiater med kendskab til PTSD under diagnoserne PSTD, Vedvarende Personlighedsændring efter Katastrofeoplevelse samt Trigeminus Neuralgi. [Klager] er nu henvist til fortsat behandling på smerteklinikken i …

Aktuelle klager
Udover symptomerne på PTSD (flash backs/mareridt, angst, søvnbesvær, koncentrationsbesvær, hukommelsesbesvær, emotionel labilitet samt depression) klager [klager] over typiske

neuralgiforme nervesmerter i højre side af ansigtet. Aktuelt har han hvert andet/tredje minut smertefulde jag af sekunders varighed fra højre øre ned i højre kind. Jagene beskrives som lyn eller en syl ned igennem højre kind og ud i tænderne. Ovenstående symptomer udløses typisk af tandbørstning eller af kulde. [Klager] har ikke børstet tænder i 2 år pga. smerterne, men gurgler munden i mundskyllevæske opblandet i lunkent vand, idet kulde ligeledes udløser ovenstående smerter. Han kan ikke tåle at være ude i blæst, da dette også udløser smerterne. Har indimellem 'gode' perioder af 3-4 dages varighed, hvor smerterne er knap så kraftige. Udover de turevise ansigtssmerter beskriver [klager] ligeledes en kronisk smerte under kæben i højre side, hvor det føles som om han har en issyl siddende konstant.
Udover ovenstående nervesmerter har [klager] konstante muskelsmerter i skulderåget, specielt udtalt på højre side, hvor smerterne strækker sig ud i armen, der bliver øm og hævet ved anvendelse. Smerterne stråler ligeledes op i nakken og giver anledning til en konstant spændingshovedpine strækkende sig fra nakken op over issen. Har taget Ibubrufen for smerterne, hvilket har resulteret i, at han har udviklet et mavesår. Er således for 10 dage siden blevet undersøgt med kikkert (gastroskopi) hos kirurg i ... Som ovenfor anført har [klager] før modtaget en del fysioterapibehandlinger, fortsætter med dette, men betaler nu selv for fysioterapien.
Udover ovenstående har [klager] gennem mange år lidt af lænderygsmerter, mest udtalt i højre siden med udstråling ned i højre balle. Smerterne er efterhånden kroniske og forværret når [klager] sidder meget. [Klager] har ligeledes under opholdet på Rehabiliteringscenteret for Torturofre modtaget fysioterapeutisk behandling af lænden.

[Klager] har netop for en uge siden været indlagt akut på … Sygehus pga. smertefulde hæmorider. Han blev sat i behandling med stikpiller samt fik en tid til ambulant opfølgning.

Medicinstatus
Tabl. Metadon 5 mg, 1/2-1 tabl. dagligt mod smerter
Tabl. Mirtazapin 30 mg til natten mod depression
Tabl. Cipralex 5 mg om morgenen mod depression Tabl. Lamictal 50 mg dagligt mod ansigtssmerter
Tabl. Magnesia 500 mg x 1 mod forstoppelse
Tabl. Pantoloc 40 mg dagligt mod mavesår

Tobak
Igennem mange år røget mellem 20-30 cigaretter dagligt.

Alkohol
Intet dagligt forbrug.

Socialt
Flygtning fra …. Er nr. 5 af 8 søskende og oprindelig uddannet agronom i … Flygtet til Danmark i 1985. [Klager] forsøgte at få uddannelsen godkendt i Danmark, men fandt det lettere at gennemføre en fornyet uddannelse som agronom ... [Klager] brugte dog aldrig sin uddannelse, idet han fik afslag på adskillige hundrede ansøgninger. Han startede i stedet eget tolkefirma og arbejdede siden 1992 som tolk for bl.a. … [Klager] arbejdede tidligere op mod 16-17 timer dagligt, men måtte i forbindelse med udbruddet af PTSD i 2005 reducere arbejdstiden kraftigt. Han fører stadig tilsyn med eget firma, der består af 2 ansatte på kontoret med adskillige tolke tilknyttet. Har firmaet i forbindelse med eget hjem, hvilket gør at han i løbet af dagen kan gå til og fra 'kontoret', hvor han stadig står for registrering af økonomien. [Klager] angiver at han i løbet af en hel dag måske arbejder effektivt i 1/2 time. Angiver at han for 14 dage siden fik tilkendt førtidspension fra kommunen.

Mangeårig gift, har 19-årig hjemmeboende datter, bor i eget hus med tilknyttet firma.

Objektivt
Vågen, klar og orienteret. Virker såvel kronisk som akut smertemedtaget. Ingen taleforstyrrelser. Kontakten god.
Columna: Normale krumninger. Voldsomme myoser svarende til nakke-/skulderåget, mest udtalt på højre side, hvor de strækker sig ned svarende til musculus infraspinatus. Ingen palpationsømhed processi spinosi men udtalt ømhed svarende til palpation af nakkefæsterne. Palpationen udløser smertejag op i nakken og issen. Palpation af de højresidige muskulære forandringer medfører smerter samt sensoriske forstyrrelser ud i højre arm. Svarende til lænderyggen findes udtalt ømhed af paravertebralmuskulaturen ligeledes mest udtalt på højre side. Fri bevægelighed i lænden, dog finger/gulvafstand på 40 cm.
Øjne: Pupiller egale, reagerer naturligt for lys. Øjenbevægelser frie, synsfelt normalt. Ingen sakkaderende øjenbevægelser eller nystagmus.
Visus o. dxt: 6/12 ukorrigeret.
Visus o. sin: 6/6 ukorrigeret.
Kranienerver løvrigt: Ingen lammelse af ansigts-, svælg-, tunge- eller skuldermuskulatur. Angiver nedsat sensibilitet for stik og berøring samt kompromitteret termosans svarende til nervus trigeminus's 1., 2. og 3. gren.
Extremiteter. Overalt normal kraft og tonus, undersøgelse af kraftforholdene i højre overextremittet, udløser dog kraftige smerter i arm, nakke-/skulderåg samt strækken op i nakken. Svarende til underextremiteterne findes positiv Lasegue ved 45 grader bilateralt med udstråling af smerter især ned til højre balle. Angiver nedsat sensibilitet for såvel stik som berøring svarende til lateral del af højre crus samt langs laterale fodrand på højre side svarende til L5/S1 dermatomerne. Angiver ligeledes diffus nedsat sensibilitet for stik og berøring svarende til hele højre overextremitet uden dermatomafgrænsning. Kompromitteret temperatursans svarende til højre såvel over- som underextremitet, ligesom der findes kompromitteret vibrationssans svarende til tæer på højre side. Overalt normal stillingssans samt termosans. Dybe reflexer normale, egale svarende til biceps/triceps, brachialis samt patellar, achillesreflekser og mediale hasereflekser. Plantarespons normal bilateralt.
Koordination: Normal FNF, har besvær med at udføre KHF pga. smerter i lænderyggen. Romberg negativ. Linegang med let uspecifik faldtendens.
Gang: Går en smule stift med fikseret lænderyg men i øvrigt upåfaldende. Klarer hæl- og tågang uden de store problemer.

Diagnoser
/PTSD / Posttaumatisk Stress Syndrom/
/Trigeminus Neuralgi / nervebetændelse af ansigtsnerve/
/Cephalalgia / spændingshovedpine/
/Prolapsus disci lumbalis et sacralisL5/S1 obs pro / mistanke om diskus prolaps i lænderyggen/
/Gastritis recidivans / tilbagevendende mavekatar/

Konklusion/vurdering
49-årig … bliver som 18-årig udsat for fysisk og psykisk tortur. Udvikler i 2005 svært kronisk Posttraumatisk Stress Syndrom som tidligere beskrevet. Udvikler i denne forbindelse svære nervesmerter i højre side af ansigtet. Smerterne er konstant til stede og forhindrer i kombination med de kognitive/psykiske symptomer almindelig dagligdags aktivitet. [Klager] har herudover relative svære lændesmerter med udstråling til højre ben samtidig med, at han på baggrund af svære muskulære myoser i nakke/skulderåget har udviklet en kronisk spændingshovedpine. [Klager] har været gennem et intensivt forløb på henholdsvis Smerteklinikken i … samt Rehabiliterings- og Forskningscentret for Torturofre i … og har her fået optimeret den

medicinske behandling af nervesmerterne. Smerter af den type og karakter, som optræder hos [klager] er ofte behandlingsresistente og det skønnes ikke at man på noget tidspunkt kan forvente en væsentlig bedring af [klagers] tilstand. Mht. [klagers] arbejdsevne er denne allerede på baggrund af den psykiske tilstand skønnet ubetydelig, men somatisk set vil han under ingen omstændigheder kunne udføre nogen form for fysisk belastende arbejde eller funktioner der kræver længere tids koncentration. Ved den objektive undersøgelse er der fundet tegn på diskus prolaps i lænderyggen, trigeminusneuralgier kan ikke objektiviseres ved en neurologisk undersøgelse, men der er ingen tvivl om, at [klager] er voldsomt plaget af disse."

Om klagerens lønindtægt for perioden 2004 til 2008 fremgår bl.a.:

"2004	443.537 kroner
2005	440.777 kroner
2006	514.309 kroner
2007	551.103 kroner
2008	660.270 kroner."

Det fremgår, at klageren havde lønophør pr. 28/2 2009. Hans tolkefirma blev dog ikke afhændet, og han er fortsat virksomhedsindehaver. I skrivelse af 23/7 2009 bevilgede selskabet fuld præmiefritagelse og løbende udbetaling fra 1/3 2009. Udbetaling af invalidesum fandt sted den 24/7 2009. Summen blev efterfølgende forrentet pr. 24/3 2009.

Klageren har i klageskema af 30/11 2009 til nævnet bl.a. anført:

"Skade anmeldt til selskabet i november måned 2007, idet jeg pga. PTSD (udløst af deltagelse i en tolkeopgave som led i udøvelsen af mit erhverv som direktør i … og eneejer af selskabet) ikke længere var i stand til at varetage mit arbejde.
Min advokat har bistået mig med korrespondance overfor selskabet. Først i juli måned 2009, næsten 2 år efter at skaden blev anmeldt, bekræfter selskabet at jeg er berettiget til hhv. præmiefritagelse og udbetaling af erstatning for erhvervsevnetab.
Det er min opfattelse at selskabet langt tidligere burde have indkaldt mig til de lægeundersøgelser de fandt nødvendige for at træffe afgørelse i sagen, og at selskabet i øvrigt langt tidligere i sagens forløb har haft alle oplysninger til brug for en afgørelse af sagen.
På grund af selskabets langsommelige behandling - og deraf manglende udbetaling af erstatning - har jeg været nødsaget til at opretholde mine lønudbetalinger til mig selv fra mit firma i en lang periode frem til februar 2009, hvor jeg reelt ikke har været i stand til at passe mit arbejde. Dette har været en meget stor belastning for mig. Nu bruger selskabet dette argument imod mig idet de anfører at man først kan konstatere erhvervsevnetabet (pga. bortfald af min lønindkomst) på det tidspunkt hvor jeg ikke længere fik udbetalt løn til mig selv fra mit firma - dette finder jeg dybt urimeligt."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 18/12 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

"Først da det er afklaret, at [klager] ikke har søgt læge eller anden behandling i nævneværdigt omfang for sine helbredsproblemer, inden han underskrev helbredserklæringen ved dækningernes oprettelse, kan de korrekte vilkår fastsættes. Dette gøres af Videncenter for Helbred og Forsikring.

Det er således de mangelfulde oplysninger fra [klager] ved dækningernes oprettelse, som er medvirkende til at give en ekstra behandlingstid på hans anmeldelse.

Ved modtagelsen af speciallægeerklæringen den 24. marts 2008 [2009] **(bilag …)** vurderer Danica Pensions lægekonsulent, at [klagers] helbredstilstand gør, at den generelle erhvervsevne ud fra en helbredsmæssig betragtning er nedsat til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne.

I henhold til forsikringsbetingelserne anses forsikredes erhvervsevne for varigt at være nedsat til 1/3, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikrede nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

Aktuelt skal vi se på, hvad en 49-årig direktør i et tolkefirma tjener i gennemsnit. Dette findes der dog ikke lønstatistik på, hvorfor vi har valgt at sammenligne med, hvad [klager] tjente, før han blev sygemeldt. Da de indsendte årsopgørelser viser, at løn har været stigende gennem årene, kan vi ikke anse hans evne til at tjene mindre end halvdelen eller 1/3.

[Klager] har fået løn frem til udgangen af marts [februar] 2009, hvorfor han først fra den 1. marts 2009 opfylder betingelserne for udbetaling ved tab af erhvervsevne, fritagelse for indbetaling samt udbetaling af invalidesummen.

Vi har udbetalt invalidesummen på grundlag af den helbredsmæssige vurdering, da vi ikke var opmærksomme på, at indtægtskriteriet også gælder for udbetaling af invalidesummen.

Dette er også årsagen til, at vi har udbetalt renter efter forsikringsaftalelovens § 24 fra 14 dage efter modtagelsen af speciallægeerklæringen, og til udbetalingen fandt sted den 27. juli 2008. [2009]

Da det således ikke er dokumenteret, at [klager] opfylder betingelserne for udbetaling og fritagelse for indbetaling før den 1. marts 2009, er det således helt uden betydning, at der går omkring et år, fra vi modtager [klagers] anmeldelse, til speciallægeerklæringen foreligger, og den generelle erhvervsevne kan vurderes ud fra en helbredsmæssig betragtning.

Subsidiært skal det anføres, at sagsbehandlingstiden ikke kunne være kortere, da vi, på grund af mangelfulde oplysninger om [klagers] helbredstilstand ved dækningernes oprettelse, måtte indhente oplysninger med henblik på afklaring af de korrekte vilkår."

Hertil har klagerens advokat i skrivelse af 22/1 2010 bl.a. bemærket:

"Selskabet har tillige i skrivelsen af 18. december 2009 anført, at min klients indtægtsnedgang først kan konstateres i marts 2009 hvor min klient ikke længere får udbetalt løn.

Hertil skal jeg bemærke, at min klient (i kraft af det forhold, at han har været eneanpartshaver i selskabet …) grundet den manglende erstatningsudbetaling fra Danica Pension har været nødsaget til at anvise lønudbetaling til sig selv helt frem til februar 2009, uagtet at han siden anmeldelsen blev indgivet til selskabet i februar 2008 ikke havde været i stand til at varetaget hvervet som direktør for …

Det var således netop den manglende erstatningsudbetaling fra Danica Pension der medførte udskydelsen af det tidspunkt, hvor lønudbetalingen til min klient ophørte - idet min klient her-

ved reelt har levet af selskabets egenkapital i 'forsinkelsesperioden' hvor der blev udbetalt løn til min klient i en periode hvor han ikke var i stand til at levere en tilsvarende arbejdsindsats der modsvarede lønudbetalingerne til ham.

Det forekommer særdeles urimeligt, såfremt selskabet ved sin lange sagsbehandlingstid således selv kunne tilvejebringe forudsætningen for en konstatering af, at erhvervsevnetabet først skulle kunne konstateres i marts 2009.

Tilsvarende er det min opfattelse, at speciallægeerklæringen fra overlæge … tilsvarende kunne have været tilvejebragt på et langt tidligere tidspunkt - hvorved jeg da også hæfter mig ved at selskabet selv i skrivelsen af 18. december 2009 erkender, at der har været tale om et langvarigt sagsforløb."

Af forsikringsbetingelserne vedrørende præmiefritagelse og løbende udbetaling fremgår bl.a.:

"**Længerevarende tab af erhvervsevne**
…
Forsikredes erhvervsevne anses for længerevarende at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.

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

Af forsikringsbetingelserne vedrørende invalidesum fremgår bl.a.:

"Forsikringen giver ret til udbetaling, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde varigt nedsættes til 1/3 eller mindre af den fulde erhvervsevne, når det varige tab af erhvervsevne indtræder og er til stede i et omfang, der berettiger til udbetaling, i forsikringstiden, det vil sige i perioden fra dækningens ikrafttræden og indtil dækningens ophør uanset årsagen til ophøret.

Med varigt menes, at erhvervsevnen, trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse, fortsat skal være nedsat til 1/3 eller mindre.

Forsikredes erhvervsevne anses for varigt at være nedsat til 1/3 eller mindre, hvis han blivende ikke længere er i stand til at tjene mere end 1/3 - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende tilstand, uddannelse og tidligere virksomhed - af, hvad der i samme egn er almindeligt for fuldt arbejdsdygtige personer af tilsvarende uddannelse og alder.
…
Udbetalingen sker som et engangsbeløb.

Udbetalingen kan tidligst ske 1 år efter, at tabet af erhvervsevnen er opstået.

Der vil kun ske udbetaling, hvis erhvervsevnen har været nedsat uafbrudt i 1 år til 1/3 eller mindre, og den forsikrede er i live."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klagerens lønindtægt fra 2005 til 1/3 2009 ikke blev mindre til trods for, at hans arbejdsindsats i denne periode formindskedes væsentligt. Nævnet bemærker i den forbindelse, at klageren i den omhandlede periode oppebar indtægten ved beskæftigelse. Sådan som de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser er formuleret, finder nævnet herefter ikke at kunne kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand