858/10

Den 14. februar 2011 blev i sag nr. 77.819:

xxxx xxxxx xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter afdøde forsikrede, der havde Spar-Top Ratepension i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde fortsat præmiefritagelse efter den 1/10 2009. Endvidere klages der over selskabets sagsbehandlingstid.

Selskabet har afvist at yde fortsat præmiefritagelse med henvisning til, at forsikredes generelle erhvervsevne ikke har været nedsat med mindst 2/3 efter den 1/10 2009.

Forsikrede (født 1954) har oprindeligt selv indgivet klagen til nævnet. Han er efterfølgende afgået ved døden den 10/7 2010.

Forsikrede har i klageskemaet, som nævnet har modtaget den 15/2 2010, anført, at han kræver præmiefritagelse, indtil han raskmeldes. Til støtte herfor har han henvist til sagens materiale.

Selskabet har i brev af 16/3 2010 til nævnet nærmere redegjort for hændelsesforløbet og sin stillingtagen. Af dette brev fremgår bl.a.:

"**Sagsfremstilling:**
[Forsikrede] tegnede pr. 1. december 1989 en SPAR TOP RATEPENSION hos Topdanmark med ret til præmiefritagelse efter en karensperiode på 3 måneder, såfremt forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere. (bilag …).

Den 21. december 2007 meddelte [forsikrede] via 'Erklæring til brug ved ansøgning om præmiefritagelse', at han havde været sygemeldt fra den 12. september 2005 og blev raskmeldt den 24. juli 2006. (bilag …)

I forbindelse med [forsikredes] ansøgning om præmiefritagelse modtog Topdanmark:

- Lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 af den 7. januar 2007, hvoraf det følger at [forsikredes] sygdom; akut belastningssyndrom, alkoholmisbrug og mavesår opstod cirka den 10. februar 2005. Det følger ligeledes af attesten, at det forventes, at [forsikrede] kan genoptage sit hidtidige arbejde på fuld tid fra den 24. juli 2006. (bilag …)

- Attest om mulighed for at varetage et arbejde af den 1. maj 2006, hvoraf det følger at sygdomstilstanden er betinget af alkoholmisbrug og at den umiddelbare behandling er at ophøre med misbruget. (bilag …) Det fremgår af attesten at:

  *'Patienten forventer at kunne genoptage tidligere administrative kontormæssige forpligtigelser i forbindelse med køb, renovering og salg af ejendomme.'*

- Oplysninger fra … Kommune modtaget den 27. februar 2008. Af oplysningerne fremgår det, at det først blev vurderet at [forsikrede] var i risiko for et længere sygeforløb, hvilket dog senere blev ændret til at tilbagevenden til arbejdsmarkedet var umiddelbart forestående. (bilag …) [Forsikrede] oplyser, at han tager sig af det administrative og af lettere opgaver i sin virksomhed under renoveringen, men ellers har folk ansat til det tunge arbejde, som at lægge tag og lignende.

- Ligeledes fra den 27. februar 2008 oplysninger fra Jobcenter …, der vedrører [forsikredes] fremtidige jobmuligheder. [Forsikrede] raskmelder sig med sidste sygedag den 21. juli 2006. (bilag …) [Forsikrede] ønsker økonomisk hjælp og støtte til at efteruddanne sig indenfor forsikringsforhold for ejendomme samt ejendomsjura og lejeloven.

I brev af den 21. april 2008 meddeler Topdanmark [forsikrede] (bilag …), at han på baggrund af de indhentede oplysninger fra kommunen samt lægeattest og erklæring er blevet bevilliget præmiefritagelse fra den 1. december 2005 til den 1. august 2006. Topdanmark stopper udbetalingen fra forsikringen fra den 1. august 2006, da det af oplysningerne om [forsikredes] helbred fremgår, at hans generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3.

Den 20. juni 2008 meddelte [forsikrede] via 'Erklæring til brug ved ansøgning om præmiefritagelse', at han også havde været sygemeldt fra den 2. april 2007 til den 1. oktober 2007; og igen fra den 3. december 2007 til den 1. april 2008. (bilag …)
Efter den nye anmeldelse indhentede Topdanmark yderligere oplysninger i sagen, herunder:

- Lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 af den 26. juni 2008. (bilag …)

- Oplysninger fra … kommune af den 15. juli 2008 indeholdende opfølgningsplan og journaloplysninger. (bilag …)

- Attest om mulighed for at varetage et arbejde af den 11. november 2008. Af attesten fremgår det, at [forsikrede] ikke vil kunne påtage sig noget rygbelastende arbejde, og at et fremtidigt arbejde vil kræve skånebehov pga. rygsmerter. Der stiles mod tilbagevenden til arbejdsmarkedet og ikke pensionering. (bilag …)

- Lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 af den 5. november 2008, hvor [forsikrede] giver årsagerne til hans sygdom (mavesår, stress og forhøjet blodtryk) til at være stress, skilsmisse, økonomiske problemer samt trusler på livet fra … samt hans tidligere alkoholproblemer. (bilag …)

- Oplysninger fra Jobcenter … af den 25. november indeholdende journaloplysninger og opfølgningsplan. (bilag …)

Da ovennævnte oplysninger ikke var tilstrækkelige til at vurdere [forsikredes] erhvervsevnetab både for perioden fra den 2. april 2007 til den 1. oktober 2007; og igen fra den 3. december 2007 til den 1. april 2008 og videre fremefter, indkaldte Topdanmark [forsikrede] til en ny speciallægeundersøgelse. (Topdanmark havde også tidligere i forløbet taget initiativ til at få udarbejdet en speciallægeerklæring, men [forsikrede] mødte ikke op til undersøgelsen som aftalt, se bilag …).

Det lykkes den 13. maj 2009, at få udarbejdet en speciallægeerklæring hos speciallæge i psykiatri … (bilag …) Speciallæge … konkluderer, at [forsikrede] har en længerevarende depressiv reaktion og en uspecificeret angsttilstand. [Forsikrede] er i behandling med antidepressiva og hans prognose er god. [Forsikrede] er uddannet revisor og har erfaring med flere forskellige jobs, herunder revisor, regnskabschef og investeringer i udlejningsejendomme. Det vurderes, at [forsikrede] vil ha behov for midlertidig skånehensyn og det skønnes, at [forsikrede] vil kunne påbegynde arbejde omkring september/oktober måned 2009.

Efter forespørgsel fik Topdanmark uddybet den første speciallægeerklæring af den 13. maj 2009. (bilag …).

Den 1. oktober 2009 meddelte Topdanmark i brev til [forsikrede] (bilag …), at vi havde besluttet at fritage ham for at betale sin forsikring fra den 1. april 2007 til den 1. oktober 2007, samt fra den 1. december 2007 til den 1. oktober 2009. Topdanmark meddeler ligeledes, at vi ikke længere kan fritage [forsikrede] for at betale sin forsikring fra den 1. oktober 2009. Grunden til, at Topdanmark ikke længere kan fritage [forsikrede] for at betale til sin forsikring, er, at det af oplysningerne om [forsikredes] helbred fremgår, at hans generelle erhvervsevne ikke er nedsat med mindst 2/3.

I mail af den 18. december 2009 (bilag …) klagede [forsikrede] over Topdanmarks afgørelse af den 1. oktober 2009.

Topdanmark modtog den 26. december 2009 pr. mail 'Helbredsattest' fra Lægerne … på Jobcenter … foranledning. Af helbredsattesten fra november 2009 (bilag …) fremgår det, at [forsikrede] funktionsevne er påvirket både fysisk og psykisk. Fysisk pga. slidgigt i ryg og led samt overvægt. Psykisk pga. hukommelses- og koncentrationsbesvær. [Forsikrede] vurderes til at kunne tage sig et deltids kontorarbejde. Prognosen for hvad angår de fysiske symptomer er god såfremt [forsikrede] kan opnå et stort vægttab. De psykiske problemer med post-traumatisk stress-syndrom svinder erfaringsmæssigt meget med tiden. Prognosen set over nogle år er således også god. [Forsikrede] har allerede selv ideer til et fremtidigt arbejde. Aktuelt vil han nok have behov for at arbejde på nedsat tid.

I brev af den 5. januar 2010 (bilag …) meddelte Topdanmark, at vi fastholdt vores tidligere afgørelse med følgende begrundelse:

*'Det er vores vurdering, at der er begrænsninger i forhold til visse funktioner på arbejdsmarkedet for hvad angår symptomerne/generne efter stress/koncentrationsbesvær.*

*Det fremgår af den nye attest, at der ikke er påvist en egentlig behandlingskrævende psykisk lidelse.*

*Vores vurdering er, at du med rette skånehensyn i forhold til de symptomer/gener der er, vil kunne arbejde på mere end halv tid.'*

Den 11. januar 2010 modtog Topdanmark en lægeerklæring om uarbejdsdygtighed (bilag …) fra [forsikrede].

Topdanmark meddelte i brev af den 15. januar 2010 (bilag …), at lægeerklæringen ikke gav anledning til at ændre den tidligere afgørelse af den 1. oktober 2009, da Topdanmarks lægekonsulent ikke mener, at lægeerklæringen indeholder afgørende nyt som ændrer på de tidligere afgørelser.

Notat fra Topdanmarks lægekonsulent vedlagt som bilag …

**Konklusion**
[Forsikrede] ønsker fortsat præmiefritagelse efter den 1. oktober 2009.

Topdanmark har afvist at yde præmiefritagelse efter denne dato, da [forsikredes] generelle erhvervsevnetab efter Topdanmarks opfattelse ikke udgør mindst 2/3, og [forsikrede] derfor ikke opfylder betingelserne for fortsat præmiefritagelse.
…
På baggrund af [forsikredes] helbredsoplysninger har Topdanmarks lægekonsulent vurderet, at [forsikredes] (medicinske) erhvervsevnetab *ikke* udgør mindst 2/3, som er en betingelse for at være berettiget til præmiefritagelse.

[Forsikrede] bliver flere gange i de modtagne journal- og helbredsoplysninger vurderet til en hurtig tilbagevenden til arbejdsmarkedet. Det følger af:

- Lægeattest ved nedsat erhvervsevne 1 af den 7. januar 2007, hvoraf det følger af attesten, at det forventes, at [forsikrede] kan genoptage sit hidtidige arbejde på fuld tid fra den 24. juli 2006. (bilag …)

- Oplysninger fra … Kommune modtaget den 27. februar 2008. (bilag …) Af oplysningerne fremgår det, at det først blev vurderet at [forsikrede] var i risiko for et længere sygeforløb, hvilket dog senere blev ændret til at tilbagevenden til arbejdsmarkedet var umiddelbart forestående.

- Speciallægeerklæring fra speciallæge i psykiatri … (bilag …) [Forsikrede] er i behandling med antidepressiva, og hans prognose er god. Det vurderes, at [forsikrede] vil have behov for midlertidig skånehensyn og det skønnes, at [forsikrede] vil kunne påbegynde arbejde omkring september/oktober måned 2009.

Det er ikke Topdanmarks opfattelse at de modtagne helbredsoplysninger dokumenterer, at [forsikrede] har et erhvervsevnetab på mindst 2/3.

Efter vores lægekonsulents vurdering er der ligeledes begrænsninger i forhold til visse funktioner på arbejdsmarkedet for hvad angår symptomerne/generne efter stress/koncentrationsbesvær.

[Forsikrede] vil ikke kunne påtage sig noget rygbelastende arbejde, og et fremtidigt arbejde vil kræve skånebehov pga. rygsmerter.

Det fremgår af den nye attest (bilag …), at der imidlertid ikke er påvist en egentlig behandlingskrævende psykisk lidelse. Det er derfor Topdanmarks opfattelse, at [forsikrede] med rette skånehensyn i forhold til de symptomer/gener der er, vil kunne arbejde på mere end halv tid.

På baggrund af sagens oplysninger har Topdanmarks lægekonsulent vurderet, at [forsikredes] generelle erhvervsevnetab ikke udgør mindst 2/3. Det er vores lægekonsulents opfattelse, at [forsikrede] har begrænsninger i forhold til fysisk betonet arbejde, specielt rygbelastende, men også øvrige led giver forsikrede problemer. Der er ligeledes problemer med følger efter en tilstand med stress/koncentrationsbesvær. Der fremlægges dog ikke data i sagen, der peger på en egentlig behandlingskrævende lidelse. Det er min opfattelse, at [forsikrede] har et medicinsk erhvervsevnetab på cirka 45 %. (bilag …)

Vi fastholder derfor, at [forsikredes] generelle erhvervsevnetab ikke udgør mindst 2/3, hvilket er ensbetydende med, at [forsikrede] ikke opfylder betingelserne for præmiefritagelse efter den 1. oktober 2009."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder diverse lægelige og kommunale oplysninger.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 Tab af erhvervsevne**

**A Fritagelse for præmiebetaling**

1. Forsikringstageren har ret til præmiefritagelse, hvis forsikredes erhvervsevne nedsættes med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne.
2. Tab af erhvervsevne bedømmes efter reglerne i punkterne B - E.
3. Præmiefritagelse påbegyndes, når nedsættelsen af erhvervsevnen uden afbrydelse har varet i 3 måneder, og fortsætter, så længe erhvervsevnen er nedsat med 2/3 eller mere.

…

**B Hvilke skader er dækket**

1. Forsikringen giver ret til præmiefritagelse og/eller forsikringsydelsen ved erhvervsevnetab, hvis forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat med 2/3 eller mere, jfr. punkterne D og E.
2. Fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed sker på grundlag af en lægelig vurdering og oplysninger om, hvad forsikrede er i stand til at tjene, når erhvervsudygtigheden tages i betragtning.
   Bedømmelse af indtægtsmulighederne sker under hensyntagen til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og de funktioner, der indgik i forsikredes tidligere virksomhed, idet arbejdsmulighederne skal bedømmes både inden for forsikredes eget fag, tidligere arbejdsområde og inden for beslægtede eller egnede erhverv. Bedømmelsen er med andre ord ikke begrænset til forsikredes hidtidige beskæftigelse.

> Herefter sker fastsættelsen af graden af erhvervsudygtighed ved en sammenligning af indtægtsmulighederne med en normal arbejdsindtægt for en person på samme alder med lignende uddannelse i samme egn."

Nævnet udtaler:

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet det ikke godtgjort, at forsikredes *generelle* erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde har været nedsat med mindst 2/3 efter den 1/10 2009. På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde fortsat præmiefritagelse efter den 1/10 2009.

Nævnet har endvidere ikke grundlag for at udtale kritik af selskabets sagsbehandlingstid.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen